Ankenævnet for Forsikring

901/12

Den 15. oktober 2012 blev i sag nr. 81.868:

xxxxxx xx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx xx

mod

Tjenestemændenes Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har kaskoforsikring i Tjenestemændenes Forsikring. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et anmeldt tyveri af hans Citroen C5 2.0 årgang 2001.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke har bevist, at der er indtrådt en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

I klageskema af 9/1 2012 har klageren bl.a. anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> Jeg fik min bil stjålet i januar 2011 og den blev efterfølgende fundet brændt af. Mit forsikringsselskab, Tjenestemandens Forsikring/Tryg mente, at jeg selv stod bag min bils forsvinden, da de ikke kunne finde synlige spor efter tyveri! Erstatningen blev afvist og de indgav en anmeldes til politiet. Politiet har undersøgt sagen og har konkluderet, at der ikke er grundlag for en sigtelse i sagen. Nu hvor at politiet har frikendt mig for forsikringssvindel, kan jeg ikke se nogen grund til, at mit forsikringsselskab ikke vil udbetale erstatning for min stjålne bil.
>
> Min advokat har den 24. marts 2011 kontaktet Tjenestemandens Forsikring/Tryg - kopi af brev vedlægges.
>
> Efterfølgende har forsikring/TRYG fastholdt at de ikke ville udbetale erstatning.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...
> At få udbetalt erstatningen for min tidligere bil, som blev stjålet og brændt af i januar måned 2011.

Af det ovenfor omtalte brev af 24/3 2011 til selskabet fra klagerens advokat fremgår bl.a.:

"I afviser sagen på baggrund af, at min klient var I besiddelse af begge nøgler og nøglekort, samt at bilens startspærre ikke er opbrudt.

Idet jeg henviser til ovenstående skrivelse kan jeg meddele, at der i vidt omfang foreligger retspraksis og litteratur, som viser, at man tilsyneladende ubesværet kan opbryde en lås uden de originale nøgler, og uden at beskadige hverken bil eller en i bilen fastmonteret startspærre.

Af den vedlagte artikel fremgår bl.a.:

'Bochum, Germany, March 31, 2008
Researchers from Ruhr University Bochum, Germany, presented a complete break of remote keyless entry systems based on the KeeLoq RFID technology. The shown vulnerability applies to all known car and building access control systems.'

Endvidere vil jeg henlede jeres opmærksomhed på følgende afgørelser:

ANF2007.71.408
Denne afgørelse omhandlede en Peugeot 206, der var meldt stjålet og efterfølgende fundet udbrændt.

Det blev under sagen oplyst, at der ikke var nogen fejl på tændingslåsen eller startspærresystemet, samt at der ikke var konstateret voldeligt opbrud af køretøjets dørlåse.

Ikke desto mindre udtalte nævnet, at forsikringsselskabets begrundelse for at afvise at et tyveri havde fundet sted, fordi der ikke var konstateret voldeligt opbrud af bilens dørlåse og ratlås, ikke var tilstrækkelig til at afvise klagerens forklaring om, at bilen var stjålet.

I afgørelsen vendes bevisbyrden endvidere mod selskabet selv, som i den konkrete sag ikke havde redegjort tilstrækkeligt for, at den nævnte startspærres virkemåde og effektivitet skulle kunne forhindre et tyveri af bilen.

ANF2008.72.617
Denne afgørelse omhandler tillige en bil af mærket Citroen, som er blevet stjålet på trods af intakt startspærre.

Det fremføres under sagen, at en Citroen med startspærre tilsyneladende let kan stjæles.

Nævnet fandt, at forsikringsselskabet skulle udbetale forsikring til den forurettede, idet det efter de tekniske oplysninger om muligheden for at omgå en startspærre som den omhandlede, kunne konstateres, at der var tale om en forsikringsbegivenhed.

Det fremgår klart af ovennævnte afgørelser, at et tyveri kan finde sted uden at gerningsmanden er i besiddelse af de originale nøgler.

Forsikringsankenævnet tager i særdeleshed afstand fra den uholdbare påstand om, at der ikke kan ske tyveri af en bil, såfremt der forefindes startspærre.

Endvidere skal jeg bemærke, at bevisbyrden i de tilfælde, hvor forsikringsselskabet bestrider, at der foreligger en forsikringsbegivenhed på baggrund af, at der ikke er sket skade på en i bilen monteret startspærre vendes mod forsikringsselskabet, som således skal gøre nærmere rede for startspærrens virkning og af hvilken grund de bestrider forsikringstagerens forklaring."

I brev af 22/3 2012 til nævnet fra selskabet hedder det bl.a.:

"**Kort sagsfremstilling**
Kunden anmeldte telefonisk den 5. januar 2011, kl. 10.02, at hans bil var blevet stjålet fra ... Senere samme dag, kl. 13.00, kontakter kunden os igen pr. telefon og oplyste, at politiet havde fundet bilen udbrændt.

Kunden har afleveret begge bilens nøgler samt nøglekodekort til os. Bilens havde en fabriksmonteret startspærre.

Vi sendte sagen til vores konsulent, der undersøgte den udbrændte bil. Det viste sig også, at branden angiveligt var påsat. Konsulenten kunne også konstatere, at bilens rat- og tændingslås ikke viste tegn på opbrud.

Herefter var vores konsulent i kontakt med Citroen Danmark, og talte i den forbindelse med en navngiven medarbejder. Vi fik oplyst, at Citroen Danmark ikke havde kendskab til nogen, der havde haft held med at bryde startspærren på en bil som den omhandlede, Citroen C5, årgang 2001. Der er tale om et krypteret system. Når der skal kodes nye nøgler til bilen, skal bilen på værksted og kobles til en tester, hvorefter der kan kodes en ny nøgle. Alle nøgler, der skal kunne starte bilen, skal være til stede.

Vi har også kontaktet en navngiven autolåsesmed. Han oplyste, at det fortsat ikke var muligt at lave uautoriserede nøgler til en bil, som den omhandlede, hvis man ikke var i besiddelse af en af de nøgler, som var kodet til bilen. Det skyldes, at BSI styreboksen får strøm og validerer, allerede når nøglen nærmer sig tændingslåsen (2-3 cm).

På baggrund af undersøgelsen af låsedelene sammenholdt med, at bilens havde en krypteret startspærre kunne det konkluderes, at bilen havde kørt sidste gang med en af de nøgler, som kunden havde sendt til os efter branden.

Vi afviste herefter skaden, da vi mener, at kunden ikke havde sandsynliggjort, at der var indtrådt en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed. På denne baggrund kunne vi ikke tilbyde ham erstatning for den beskadigede bil.

Vi overgav herefter sagen til … Politi.

Bilens motor blev undersøgt nærmere, og det det viste sig bl.a., at der ikke var noget olie på motoren, samt at motoren havde en alvorlig og meget kostbar defekt, idet det ene plejlleje var ødelagt.

Politiet foretog afhøringer i sagen, og jeg henviser venligst til politirapporten.

Ved brev af 10. oktober 2011 meddelte politiet til Tryg, at politiet havde opgivet sigtelsen mod vores kunde for 'overtrædelse af straffelovens § 181, stk. 2, brandstiftelse med forsæt til anmeldelse' til Tryg. Af begrundelsen fremgår bl.a.:

'Jeg har især lagt vægt på, at det væsentligste indicium i sagen er, at vores kunde var i besiddelse af begge nøgler til bilen, og at den var forsynet med en startspærre som kræver rette nøgle, samt at der ikke var tegn på, at bilen var brudt op med magt. Dette findes dog ikke at være tilstrækkeligt for en domsfældelse. Bilen blev købt brugt, og det kan derfor for eksempel ikke udelukkes, at der på et tidligere tidspunkt er blevet fremstillet yderligere nøgler til den. Derudover har politiet indhentet telefonoplysninger på kunden, som indikerer, at han ikke har været på det sted, hvor bilen blev fundet udbrændt, i gerningsperioden.'

Sagen er efterfølgende indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Vores kommentarer
Efter vi har modtaget klagen, har vi gennemgået sagen på ny.

Det er vores kunde, der har bevisbyrden for rigtigheden af det fremsatte erstatningskrav.

Vores kunde har anmeldt bilen stjålet, og den er fundet udbrændt samme dag. Vores undersøgelser af den udbrændte bil viste, at branden i bilen formentlig var påsat. Dette tyder den meget kraftige udbrænding bl.a. på.

Bilen har fabriksmonteret startspærre med en krypteret transponder, hvor BSI styreboksen får strøm og validerer, allerede når nøglen nærmer sig tændingslåsen (2-3 cm). Startspærren godkender derfor kun opstart med rette nøgle. Jeg henviser til vores undersøgelsesrapport.

Vores kunde var på skadetidspunktet i besiddelse af begge nøgler samt nøglekodekort som hører til køretøjet. Både Citroen Danmark og en autolåsesmed bekræfter dette.

Tændingslåsen var med meget stor sandsynlighed monteret på sin normale plads, på højre side af ratrøret, da bilen blev sat i brand. Det kan man udlede, idet resterne fra tændingslåsen fandtes smeltet, lodret nedenfor denne position. Dette sker fordi tændingslåsehuset er lavet af letmetal, som har et smeltepunkt, der er noget lavere end stål.

På baggrund af vores undersøgelser i sagen kunne det konstateres, at der ikke var tegn på opbrud af bilens rat- og tændingslås.

Det kan i den forbindelse bemærkes, at vores kunde da heller ikke havde konstateret fx spor af glasskår eller lignende derfra, hvor bilen skulle være stjålet.

En undersøgelse af motoren har vist, at der ikke var noget olie på motoren, og den var defekt i et leje.

Undersøgelsen af låsedelene sammenholdt med bilens startspærre viser, at bilen har kørt sidste gang med én af de nøgler som forsikringstager har sendt til os efter branden.

På dette grundlag finder vi, at vores kunde ikke har godtgjort, at der er sket en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

Vi har fået aktindsigt i politiets efterforskning, hvoraf det fremgår, at politiet har indhentet teleoplysninger fra kundens mobiltelefon. Vi kan desværre ikke umiddelbart fremlægge disse. Vores kunde har forklaret, at han var hos sin hos sin stedbror i … på skadestidspunktet. Imidlertid fremgår det af politirapporten, at teleoplysningerne på kundens mobiltelefon viste, at den gik på en mast på A. — i det tidsrum, hvor kunden efter det oplyste skulle opholde sig hos sin stedbror. Dette skulle være i nærheden af den adresse, hvor kundens kæreste bor.

5. 81.868

Kundens kæreste har oplyst, at 'den pgl. nat overnattede han i hvert tilfælde ikke hos afhørte.' Vores kunde har anført, at han ingen forklaring har på dette. Jeg henviser til politirapporten.

På baggrund af ovenstående må vi fastholde vores afgørelse i sagen.

At politiet opgiver sigtelsen mod kunden giver os ikke anledning til at ændre vores afgørelse i sagen. Politiets afgørelse er alene i relation til en evt. overtrædelse af straffeloven.

Vores vurdering af sagen er i relation til den forsikringsaftale, der er indgået, og er derfor uafhængig af politiets strafferetlige vurdering."

Nævnet udtaler:

Efter en samlet bedømmelse af sagens oplysninger finder nævnets flertal på 2 medlemmer ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale erstatning som sket. At politiet har opgivet sigtelsen mod klageren, finder flertallet ikke kan føre til et andet resultat.

Nævnets mindretal (1 medlem) finder det tilstrækkeligt godtgjort, at klagerens bil har været udsat for et dækningsberettigende tyveri.

I overensstemmelse med afgørelsen fra nævnets flertal

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand