Ankenævnet for Forsikring

911/13

Den 18. marts 2013 blev i sag nr. 83.017:

xxx xxxxxx xxx
xxxxxxxxxx xxx xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren er et anpartsselskab, som har autoansvarsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Tvisten for nævnet vedrører, om der desuden er tegnet kaskoforsikring for virksomhedens lastbil, en Renault fra 2001.

Selskabet henviser til, at ansvarsforsikringen for den pågældende lastbil er tegnet på baggrund af et forsikringsbevis udstedt gennem en autoforhandler, og gør gældende, at det ikke har modtaget en begæring om tegning af kaskoforsikring for lastbilen.

Klageren, som driver virksomhed med leasing og udlejning af entreprenørmateriel, anførte i brev af 16/1 2012 til selskabet følgende vedrørende den normale procedure ved tegning af forsikring for virksomhedens køretøjer:

> "Denne lastbil er købt ca. den 25. februar 2011, og blev forsikret hos TopDanmark via forsikringspolice, der er indsendt af forhandler.
>
> Denne police er blevet tilsendt … Assurance via …, og derefter tilsendt til os.
>
> Firmaet [klager], har til d.d. alle dage været i elitestatus og samtlige af firmaets kørestøjer, store som små, været forsikret med kasko og vi har aldrig haft ønske om at almindelig ansvarsforsikring var nok. Da vi tidligere har været kunde hos Danske Forsikring, og der været noteret som elitebilist, til en præmie omkring samme beløb, som I udsteder policen til, har vi desværre overset, at policen kun er udstedt med ansvarsforsikring.
>
> Præmien, der er blevet betalt, svarer til at det er en kaskoforsikring og derfor bliver det ikke registreret, at der kun er ansvarsforsikring på dette køretøj. Normalvis, hvis der ikke står an-

det på det pågældende forsikringsbevis, har der altid været fuld kasko på samtlige af de køretøjer, vi har indregistreret.

Der er lavet aftale om, at alle policer skal omkring … (TopDanmark), og derefter videresendes til … Assurance, som herefter fremsender til os. Denne har ikke været omkring … [TopDanmark].

Da der sker stor udskiftning af vores biler, er det meget vigtigt at alle policer kommer omkring …, derefter sendes til [… Assurance], som så sender til os. Da alle policer er samlet i TopDanmark, er det mange policer årligt, som udstedes - derfor er det vigtigt for os at denne procedure overholdes.

Alt dette vedrørende denne police, må bero på en misforståelse og vi mener derfor at det hos jer må være registreret som en kaskoforsikret lastbil, med elitebiliststatus.

Derfor mener vi at skaden er fuldt erstatningsberetning."

Af klageskemaet, der er underskrevet den 8/8 2012, fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Klager over afgørelse vedr. skade, da vi var overbevist om at forsikringen var udstedt med kasko - præmien svarer til de beløb vi har betalt i kasko i tidligere forsikringsselskaber. Policen er tegnet efter et indtegningsbilag ifølge TopDanmark. Dette har vi flere gange forgæves forsøgt at få en kopi af.
…
2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Vi vil have en kopi af indtegningsbilaget."

Selskabet har i brev af 10/9 2012 til nævnet bl.a. anført:

"Som det fremgår af politirapporten vedrører denne 3 forskellige indbrud og tyverier fra adressen …, på 3 forskellige datoer i 2011, men der er ikke omtale af et stjålent køretøj, og som jeg tidligere har oplyst, kan jeg heller ikke se, at der er anmeldt skader på det aktuelle køretøj med registreringsnummeret BW … af mærket Renault årg. 2001.

Jeg har således alene forholdt mig til spørgsmålet om, hvorvidt der er tegnet kaskoforsikring for klagers lastbil.

Klager havde via sin mægler … Assurance tegnet forsikringer i Topdanmark, men den aktuelle police blev udstedt på baggrund af et forsikringsbevis udstedt gennem en autoforhandler. Der blev ikke via forhandleren begæret kaskoforsikring for lastbilen.

Policen på lastbilen blev udstedt d. 25. februar 2011 og fremsendt til … Assurance efterfølgende, som videreformidlede policen til klager. Som det fremgår af policen, at der ikke tegnet kaskoforsikring for lastbilen. Hverken klager eller dennes mægler reagerede på den manglende kaskoforsikring.

Præmien blev efterfølgende betalt uden bemærkninger, hvorfor forsikringsforholdet anses for at være accepteret. Forsikringen er opsagt af andet selskab 8. marts 2012.

Vi må derfor fastholde, at klagers lastbil ikke på noget tidspunkt har været kaskoforsikret i selskabet."

Hertil bemærker klageren i brev af 1/10 2012 til nævnet bl.a.:

"Lastbilen med registreringsnr. … brændte i starten af 2012, og dette er TopDanmark gjort opmærksom på. (Det var herved vi opdagede at den kun var dækket med ansvarsforsikring).

Da vi tegnede forsikringer med TopDanmark lavede vi aftale omkring at alle forsikringer skulle tegnes som kasko - derfor var vi ikke opmærksomme på, at der på det pågældende køretøj ikke var kasko - samtidig svarede præmien til præmie i andet selskab, hvorpå der var kasko-dækning på lignende køretøj.

Det vi gerne vil have af TopDanmark, er beviset for at forhandleren kun har afkrydset i ansvar på det forsikringsbevis som forsikringen er tegnet på grundlag af."

Parterne er fremkommet med yderligere bemærkninger i flere breve til nævnet.

Endelig har selskabet i brev af 28/11 2012 til nævnet anført følgende:

"Jeg skal indledningsvis bemærke, at klagers køretøj blev indregistreret før den digitale motorregistrering blev indført, og at vi på daværende tidspunkt ikke modtog andet end en anmodning om ansvarsforsikring gennem SKAT.

Jeg vedlægger et forsikringsbevis af samme type som det forsikringsbevis, der blev benyttet ved indregistrering af klagers lastbil.

Som det fremgår, er beviset delt i tre dele. Forsiden øverst afleveres til SKAT. Der er tale om dokumentation for ansvarsforsikring.

Vi modtager anmodningen om ansvarsforsikringen elektronisk fra SKAT

Forsiden nederst er kundens bevis og bagsiden (begæringen) er den del, der indsendes til selskabet. Det er begæringen vi ikke har modtaget, hverken fra klager, forhandleren eller fra klagers mægler, og derfor er der alene udstedt en police med ansvarsforsikring."

Nævnet har fået forelagt det af selskabet fremlagte forsikringsbevis.

Af police af 11/4 2011 fremgår bl.a.:

"**Forsikringen dækker**
Ansvar…….. Ja
Kasko……. Nej"

4. 83.017

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at det ikke bevist, at der er indgået en aftale om kaskoforsikring. Nævnet bemærker i den forbindelse, at det fremgår af policen, som klageren ikke bestrider at have modtaget, at lastbilforsikringen ikke omfatter kaskodækning. Da bilen er indregistreret 1. gang i 2001, finder nævnet det ikke oplagt, at bilen skulle kaskoforsikres.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson