Ankenævnet for Forsikring

915/13

Den 24. april 2013 blev i sag nr. 83.866:

xxxxxxxx xx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne har haft campingvognforsikring i If Skadeforsikring. De klager over, at selskabet har opkrævet selvrisiko i forbindelse med en anmeldt brandskade på den forsikrede campingvogn.

Selskabet henviser til, at kaskoforsikringen er tegnet med en selvrisiko på 1.500 kr., som er opkrævet hos klagerne, da der ikke er nogen ansvarlig modpart.

Af klageskemaet, som nævnet har modtaget den 18/1 2013, fremgår bl.a.:

> "**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
> 23-02-2012 nabo campingvogn brænder og der sker skade på vores vogn. Da jeg anmelder skaden får jeg oplyst at der er 1500 kr. selvrisiko, ca. en uge efter taler jeg igen med if og får da at vide der ikke er selvrisiko, nu ca. 8 måneder efter sender de en regning på 1500 kr.
> Deres opkrævning kan måske skyldes at vi har flyttet vores forsikringer til andet selskab ca. 01-09-2012.
>
> **2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …**
> Vi vil have annulleret regningen på 1500 kr. fordi det er jo ikke vores skyld at nabovognen brænder."

Heroverfor har selskabet i brev af 30/1 2013 til nævnet anført:

> "Klager kontakter if pr. telefon den 27. februar 2012 og oplyser at klagers campingvogn er blevet beskadiget den 23. februar 2012 idet modpartens campingvogn er brudt i brand og har herved beskadiget klagerens campingvogn. Ved den samtale er klageren blevet gjort opmærksom på at if opkræver selvrisiko 1500 kr. ved den skade.

2. 83.866

Klageren kontakter os igen den 12. marts 2012 kl. 13.25 og oplyser igen, at der den 23. februar 2012 sker en skade på campingvognen, idet en campingvogn der stod ved siden af brændte og herved opstod der skade på [campingvognen]. Klager blev også denne gang gjort opmærksom på, at det i dette tilfælde, ikke er muligt at gøre ejeren af den anden campingvogn ansvarlig for brandskaden på klagerens campingvogn, hvorfor klageren skal betale selvrisikobeløbet på 1500 kr.

Der foreligger ingen oplysning om navn og adresse på ejeren af den campingvogn der brændte, ligesom der ikke foreligger oplysninger om årsagen til branden i den anden campingvogn. Da der ikke er tale om et køretøj, som i uheldsøjeblikket er omfattet af den lovpligtige ansvarsforsikring, vil det ikke være muligt at henvise til Færdselslovens § 101 i dette tilfælde, men ansvaret skal alene afgøres ud fra modpartens eventuelle ansvarspådragende handlinger.

På grund af de manglende oplysninger om årsagen til at branden er opstået i modpartens campingvogn, har vi ikke kunne påvise noget ansvar hos ejeren af den brændende campingvogn.

Klageren har også kontaktet vores Kundeombud og har modtaget svar på klagen den 4. december 2012.

Ud fra policen fremgår det at der er en selvrisiko på 1500 kr. og da der er tale om et uforsikret beløb som if har udlagt overfor værkstedet skal klageren betale beløbet til if."

Hertil har klagerne i brev af 15/2 2013 til nævnet bemærket:

"Det er også næsten rigtigt det de skriver, første gang jeg taler med if pr tlf siger de at der skal betales selvrisiko det er normalt i sådanne sager. Anden gang jeg taler med dem (?dato) taler jeg med en dame(?navn) som efter lidt tale siger at han har krydset af at der er ikke selvrisiko i denne sag.
Men efter ca. 7 måneder kan de ikke huske det mere, men det er jo nok fordi at vi har skiftet forsikringsselskab siden, det er da godt nok lang tid de skal bruge på at sende en regning men sådan kan det jo gå jeg er jo den lille spiller i denne sag så den er jo nok tabt på forhånd."

Nævnet har fået forelagt de bilag, parterne har fremlagt, herunder klagernes police, hvoraf det bl.a. fremgår, at brand-/kaskoforsikringen er tegnet med en selvrisiko på 1.500 kr.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**26. Selvrisiko**
Selvrisikoens størrelse fremgår af policen.
…
26.1 UDLÆG AF SELVRISIKO/MOMS
Har selskabet udlagt selvrisikobeløb og/eller momsbeløb, har selskabet ret til straks at anmode forsikringstageren om at indbetale dette udlæg.
Hvis det opkrævede beløb ikke bliver betalt, kan forsikringen opsiges af selskabet."

3. 83.866

Nævnet udtaler:

En selvrisiko er et på forhånd aftalt beløb, som sikrede selv bærer risikoen for i tilfælde af skade. Er en forsikring tegnet med en selvrisiko, vil sikrede således normalt blive opkrævet denne i tilfælde af skade, hvis selskabet har udlagt beløbet, og der ikke er nogen ansvarlig modpart. Har selskabet ikke udlagt beløbet, vil erstatningen blive nedsat med selvrisikoen. Dette er en del af den aftale, der er indgået mellem parterne, og selvrisikoens størrelse afspejles almindeligvis i præmiens størrelse/prisen for forsikringen.

Klagernes forsikring er ifølge policen tegnet med en selvrisiko på 1.500 kr. Selskabet har efter det oplyste udlagt beløbet i forbindelse med udbedringen af den anmeldte skade. Det findes ikke godtgjort, at ejeren af den campingvogn, hvor ilden opstod, har handlet ansvarspådragende. Da der således ikke er nogen ansvarlig modpart, og idet det ikke findes godtgjort, at selskabet har givet klagerne et bindende tilsagn om at dække skaden uden opkrævning af den aftalte selvrisiko, kan nævnet herefter ikke kritisere, at selskabet har fremsat krav om betaling af den policemæssige selvrisiko på 1.500 kr. Selskabet findes at have behandlet sagen i overensstemmelse med policen og de vilkår, der er gældende for forsikringen.

At selskabet først har fremsat krav om betaling af selvrisikoen efter cirka otte måneder findes umiddelbart at være uheldigt. Selskabets krav mod sikrede forældes dog - i lighed med sikredes eventuelle krav mod selskabet - som udgangspunkt først efter tre år. Den sene opkrævning kan følgelig ikke føre til et andet resultat.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagerne får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson