Ankenævnet for Forsikring

924/13

Den 7. oktober 2013 blev i sag nr. 84.109:

xxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Lloyd's v/QBE Nordic Aviation Insurance A/S
Vester Farimagsgade 7
1606 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har motorcykelforsikring i Lloyd's v/QBE Nordic Aviation Insurance A/S. Han klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et tyveri af hans motorcykel.

Klageren anmeldte, at hans motorcykel, en Harley-Davidson HD Soft Tail FXSTC fra år 1986, blev stjålet den 12/8 2012. Selskabet afviste dækning med henvisning til, at tyverialarmen ikke var aktiv på tyveritidspunktet.

I klageskemaet dateret den 3/3 2013 hedder det bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> I den pågældende sag er der sket tyveri af motorcyklen den 12. august 2012, hvor den holdt parkeret ved ...
>
> Tyveriet blev straks anmeldt til politiet. Under hensyn til maskinens vægt, og at den var forsynet med flere forskellige låse- og alarmsystemer, herunder skivelås foran med alarm og kædelås bagpå, har der formentlig været tale om et meget organiseret tyveri, hvor motorcyklen er blevet hejst eller løftet op i en lastbil.
>
> Et sådant tyveri er det nærmest umuligt at gardere sig imod.
> Ved forsikringens brev af 4. oktober 2012 blev det afslået at yde dækning for tyveriet, fordi en tidligere installeret DEFA Tracker var ude af funktion. Dette har Defa i Norge meddelt klagers søn ...s tidligere kæreste på email, uden at [klagers søn] eller klager er blevet orienteret herom. Sønnen ... er bruger af motorcyklen.

Der foreligger ikke nærmere oplysninger om, hvorfor systemet ikke fungerede.

Imidlertid var motorcyklen også forsynet med et yderligere alarmsystem, som er godkendt i overensstemmelse med selskabets forsikringsbetingelser. Det drejer sig om en Spyball 6829.

Der vedlægges dokumentation vedr. installeringen af den pågældende alarm.

De godkendte alarmer omfatter jf. det fra Harley-Davidson Club of Denmark oplyste bl.a. den installerede Spyball 6829 (jf. vedlagte bilag ...).

Forsikringsselskabet har indtaget den holdning, at den pågældende alarm kun kan godkendes, hvis selskabets vurderingsmand har konstateret, at alarmen er installeret.

Heroverfor må anføres, at et sådant krav ikke fremgår af forsikringsbetingelserne. Det fremgår ikke, at vurderingsmandens besigtigelse skulle havde noget andet formål end en vurdering med henblik på fastlæggelse af forsikringssummen.

Der kan henvises til forsikringsbetingelserne, hvor det bl.a. hedder: 'Motorcyklen skal være færdigsamlet og forsynet med en af Lloyd's godkendt alarm.'

Der er også anført flg.: 'Motorcyklen skal vurderes af H-DCDK's vurderingsmand.' Men disse forhold er ikke sammenkædet, således at vurderingsmanden skal foretage en inspektion af alarmerne.

Da den pågældende motorcykel blev besigtiget, drejede besigtigelsen sig i praksis også alene om værdien og ikke om alarmsystemernes indretning og funktion.

Hvis der var et krav om, at det skulle godkendes, hver gang et af de godkendte alarmsystemer blev udskiftet med et andet godkendt system, skulle det fremgå af betingelserne.

Det kommer i øvrigt bag på klager, at Defa-systemet ikke fungerer, og det er naturligvis meget ærgerligt, nu hvor der er sket et tyveri. Men det ændrer ikke på, at motorcyklen var forsynet med mindst et af de godkendte alarmsystemer, og at betingelserne derfor er opfyldt for udbetaling af forsikringen.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Erstatning for værdien af motorcyklen."

Selskabet har i brev af den 25/4 2013 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling:**
Klagers motorcykel blev stjålet den 12. august 2012 i tidsrummet kl. 14.00-16.45 fra ... Motorcyklen var forsynet med DEFA tracker og tyverialarm.

Selskabets specialkonsulent ..., ... blev bedt om at kontakte klager med henblik på en nærmere undersøgelse af tyveriet.

Klager oplyste til ..., at han købte motorcyklen kontant i juli 2011. Ved købet blev den indregistreret i hans daværende kærestes navn, da klager var registreret i RKI og samtidig havde en større offentlig gæld, så han kunne derfor ikke selv stå som ejer af noget. Ved købet blev

den tidligere ejers abonnement på en DEFA GPS tracker og tyverialarm samtidig overført til klagers kærestes navn.

I efteråret 2011 gik forholdet i stykker og motorcyklen blev omregistreret med klagerens far som ejer og klager som bruger.

Ved kontakt til DEFA MC Security blev det oplyst, at den omhandlende tracker havde været ude af drift siden 31. oktober 2011.
Siden denne dato havde DEFA Tracking System ikke kunnet få kontakt med alarmen, hvorfor der var blevet skrevet pr. mail til abonnenten, klagerens ekskæreste.

DEFA havde skrevet til abonnenten på følgende datoer:
- 20.11.2011
- 26.02.2012
- 01.06.2012 og
- 07.09.2012

I alle mails blev abonnenten opfordret til at få foretaget en kontrol af systemet. Dog blev ingen af disse mails besvaret (alle mails fremgår af ...'s rapport som er vedlagt som bilag). Bilag ...

For at kunne tegne Harley Davidson forsikring hos Lloyds' 1886 v/QBE Danmark A/S skal kunden være medlem af H-DCDK. Medlemmet begærer om en forsikring på klubbens hjemmeside httb://www.hdc.dk/default.asp?side=Forsikring&topmenu id=989.

Hjemmesiden er offentlig tilgængelig og kræver ikke medlemskab at komme ind på. Under emnet Forsikring, fremgår forsikringsbegæring samt kravene til medlemmet som ønsker at tegne en forsikring. Bilag ...

Af hjemmesiden fremgår det, at motorcyklen skal være forsynet med en godkendt alarm og at klubbens vurderingsmand skal godkende opbevaringssted og motorcykel.

Af klagers forsikringsbegæring fremgår det, at motorcyklen er forsynet med en DEFA MC Security tracker og tyverialarm. Begæringen er underskrevet og dermed godkendt af klubbens vurderingsmand. Bilag ...

Selskabet finder det påfaldende, at klager, efter selskabets afvisning af 4.10.2012 (bilag ...) meddeler, at motorcyklen havde monteret yderligere en alarm af typen SPYBALL 6829. Denne type alarm er også godkendt af H-DCDK jf. klubbens hjemmeside. Klager fremviser i den forbindelse en kvittering. Bilag ....
Klager har ikke tidligere i forløbet meddelt selskabet om denne alarm. Ligeledes blev det heller ikke nævnt overfor selskabets specialkonsulent, ..., selv om klager blev udspurgt om den monterede DEFA tracker og forholdt, at DEFA MC Security havde oplyst, at trackeren havde været uvirksom siden 31.10.2011.

Konklusion:
Selskabet fastholder således, at den på begæringen godkendte GPS tracker og tyverialarm ikke var aktiveret på skadetidspunktet, og vi må dermed også fastholde vores afvisning af dækning for tyveri af klagers Harley Davidson."

Af forsikringsbegæringen underskrevet den 15/7 2011 fremgår bl.a.:

"

Køretøjet	Fabrikat: **Harley Davidson** Model: HD Soft Tai FXSTC Custom	Hvilken **tyverialarm** er der på din HD? + DEFA MC Security Defa Tracking (abonnementsnr. 020187)

"

Af kvittering fra autoværksted af den 4/10 2011 fremgår bl.a.:

"Salg samt montering af 1 stk. brugt alarm.

Spyballalarm 6829 på Harley Davidson HP15962 tilhørende Rasmus Hansen

Pris 2500,00 kr."

Af udateret rapport udarbejdet af selskabets specialkonsulent fremgår bl.a.:

"**Vedr. brugstyveriet af motorcyklen**

...

Motorcyklerne var blevet parkeret langs kantstenen, og forsikringstageren oplyste, at han havde aktiveret kombineret GPS tracker og tyverialarm på motorcyklen, og havde monteret skivebremselås på skivebremsen på forhjulet.

Motorcyklen var blevet parkeret kl. 1400.

Forsikringstageren oplyste videre, at han og kammeraten var kommet ud til parkeringsstedet igen omkring kl. 1645, og havde da konstateret, at hans motorcykel var blevet stjålet, mens kammeratens motorcykel ikke var blevet rørt.

...

Vedr. GPS tracker / tyverialarmen

Forsikringstageren oplyste, at han mandag den 13. august 2012 havde været i telefonisk kontakt med det norske firma, som står for GPS tracker / og tyverialarmen på motorcyklen, og det blev her oplyst, at der ikke var noget signal fra GPS trackeren.

Forsikringstageren oplyste videre, at han først havde kunnet kontakte det omhandlede firma i Norge om mandagen, idet der ikke var åbent i firmaet i weekends.

Forsikringstageren oplyste videre, at alt vedr. den omhandlede GPS Tracker / tyverialarm lå hos hans fader i ...

Vedr. betaling for abonnement for GPS Tracker / tyverialarm - oplyste forsikringstageren, at han havde betalt 2 gange for omhandlede abonnement i den periode han havde haft rådighed over motorcyklen.

Den omhandlede GPS Tracker / tyverialarm var fulgt med da han købte motorcyklen - og firmaet i Norge var blevet underrettet dengang omkring ejerskiftet til ... navn.

Forsikringstageren kunne ikke erindre om han havde ændret abonnementet i forbindelse med omregistrering af motorcyklen - hvor hans fader kom til at stå som ejer af motorcyklen.

...

Vedr. GPS tracker / tyverialarm

...

Fortsat den 12. september 2012

5. 84.109

UNDERSØGELSE AF DEFA MC SECURITY - ABONNEMENTSNUMMER 020187 - M/ INDBYGGET ALARM - OG TRACKING SYSTEM, SOM OMHANDLEDE MOTORCYKEL ER FORSYNET MED SOM GODKENDT ALARM.

Ved telefonisk henvendelse til DEFA 's danske forhandler - tlf. ... / Serviceafdelingen v/ ..., - oplyste ..., at efter at have fået oplyst abonnementsnummeret - 020187, at den omhandlede tracker havde været ude af drift siden den 31. oktober 2011.

Siden denne dato havde Defa Tracking system ikke kunne få kontakt med alarmen, hvorfor der var blevet skrevet pr. mail til abonnenten ... på mailadresse; ...

Der var blevet skrevet mails på følgende datoer;

- den 20. november 2011
- den 26. februar 2012
- den 01. juni 2012 - og
- den 7. september 2012.

I alle disse mails var abonnenten blevet opfordret til at tage motorcyklen ud - og herefter kontakte Defa Tracking system - mens motorcyklen var udenfor - således at der kunne foretages kontrol af system.

Ingen af disse mails var blevet besvaret af abonnenten.

Vedr. betaling af abonnementet blev det oplyst, at den Norske afdeling den 13. oktober 2011 havde rykket for betaling - og denne betaling var sket kort efter således at abonnementet var aktivt.

Fortsat samme dag.

Ved telefonisk henvendelse til forsikringstageren ... d.d. - blev pgl. truffet, og efter at han på ny var blevet gjort bekendt med sagen - blev han gjort bekendt med, at jeg havde været i kontakt med DEFAs danske repræsentant, der havde oplyst, at man fra DEFA / Norge havde fået oplyst, at GPS / tracker og tyverialarm havde været uvirksom siden den 31. oktober 2011, og at der i forbindelse hermed var blevet sendt i alt 4 mails til abonnenten ... - men at ingen af disse mails var blevet besvaret / eller der var blevet reageret på anden vis på disse mails

På grundlag heraf blev forsikringstageren ... anmodet om, at fremsende alle disse mails fra DEFA Norge - således at disse kunne indgå i skadesagen, hvilket han accepterede.

Fortsat den 14. september 2012

Forsikringstageren ...s tidligere kæreste fremsendte d.d. kopi af de omhandlede mails.

De omhandlede mails er efterfølgende blev scannet ind i skadesagen;

...

Konklusion

6. 84.109

Ved undersøgelserne i skadesagen er der afgivet supplerende forklaring af forsikringstageren ..., der er registreret bruger - og af [klageren], der er registreret som ejer. Ved samtalen blev det oplyst, at motorcyklens reelle ejer og bruger var ... - og at [klageren] (forsikringstagerens fader) udelukkende ligger navn til indregistreringen - idet forsikringstageren (sønnen) er registreret med en større offentlig gæld, og derfor ikke kan stå som ejer af noget.

Ved forsikringstagerens ...s supplerende forklaring - blev det oplyst, at motorcyklen var købt i juli 2011 for en pris af 275.000 kr. - og på daværende tidspunkt blev motorcyklen indregistreret til forsikringstagerens kæreste ...

Da dette forhold gik i stykker i efteråret 2011 - blev motorcyklen omregistreret og her blev forsikringstagerens fader indsat som ejer.

Vedr. brugstyveriet af motorcyklen blev det oplyst, at motorcyklen blev stjålet fra adressen ..., hvor motorcyklen var henstillet langs kantstenen i perioden mellem kl. 1400 og kl. 1645 - den 12. august 2012. Iflg. forsikringstageren var motorcyklen sikret med DEFA tracker og tyverialarm, ligesom han havde monteret en skivebremselås på skivebremsen på forhjulet.

Det er efterfølgende konstateret, at den omhandlede DEFA tracker og tyverialarm iflg. Defa i Norge, som står for overvågning m.v. af omhandlede tracker - at den omhandlede alarm har været ude af drift siden den 31. oktober 2011, hvilket er blevet meddelt til abonnenten ... ved fremsendelse af mails hhv. den 20/11-2011 - den 26/2- 2012 - den 01/6 - 2012 og den 7/9 - 2012.

Der har ikke været nogen reaktion fra abonnentens side på noget tidspunkt.

Dette er ensbetydende med at motorcyklen ikke har været sikret med godkendt tyverialarm, hvilket er et krav for tegning af kaskoforsikringen hos selskabet."

På motorcykelklubbens hjemmeside fremgår det om forsikringen bl.a.:

"**Krav til medlem der ønsker en forsikring**
Der er nogle få vigtige betingelser og krav et medlem skal opfylde, før der kan tegnes en ansvars- og kaskoforsikring gennem H-DCDK's forsikringsordning.
...
• Motorcyklen skal have en godkendt tyverialarm - se nedenfor
...
• Motorcyklen skal have en godkendt alarm, opbevaringsstedet og motorcyklen skal være godkendt af en af H-DCDK's vurderingsmænd.
...
Godkendt tyverialarmer med startspærre
...
• DEFA MC Security
...
• SpyBall 6829."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Klausul 611- H-DCDK**

7. 84.109

Forsikringen er tegnet i tilknytning til aftalen mellem H-DCDK og Lloyd's, og denne aftales vilkår gælder som tillæg til og går forud for de i de almindelige forsikringsbetingelser anførte vilkår. Af aftalen, som på forlangende kan udleveres af H-DCDK, skal følgende præciseres:

Det er en forudsætning at:
...
• Motorcyklen skal være færdigsamlet og monteret med en af Lloyd's godkendt alarm.
...
3.1 Kaskodækningen omfatter.
Forsikringen dækker i henhold til de undtagelser og betingelser beskrevet heri, såfremt din motorcykel bliver stjålet eller udsat for skade der skyldes ulykke, tyveri eller enhver anden årsag, der ikke er undladt i disse betingelser, medmindre (i) skaden er forårsaget med fuldt overlæg af enten dig eller (ii) andre med din tilladelse eller din accept, hvor motorcyklen anvendes til private formål (som beskrevet heri)."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at det er en forudsætning for dækning, at motorcyklen er monteret med en af Lloyd's godkendt alarm. Vilkåret må efter nævnets opfattelse fortolkes således, at det for dækning yderligere forudsættes, at alarmen er tilsluttet og aktiv. Dette er en sikkerhedsforskrift efter forsikringsaftalelovens § 51. Det følger heraf, at såfremt sikrede ved forsømmelse ikke overholder forskriften, har vedkommende kun et krav mod selskabet, hvis det må anses for godtgjort, at forsikringsbegivenhedens indtræden - her tyveriet - ikke skyldes overtrædelse af forskriften.

Efter en samlet vurdering af sagens oplysninger, herunder rapporten fra selskabets specialkonsulent, finder nævnet det bevist, at motorcyklen på tyveritidspunktet ikke havde tilsluttet en aktiv tyverialarm, at forskriften må anses for at være tilsidesat ved klagerens uagtsomhed, og at der er årsagssammenhæng mellem skaden og den manglende overholdelse af forskriften.

Nævnet har truffet sin afgørelse på skriftligt grundlag. Det kan derfor ikke udelukkes, at en egentlig bevisførelse for en domstol kan give et andet resultat. En sådansag må i givet fald anlægges af klageren mod selskabet.

Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist dækning som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen