Ankenævnet for Forsikring

928/13

Den 20. november 2013 blev i sag nr. 84.741:

xxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xxx
xxxx xxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikrede er omfattet af en bilforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka. Han klager over størrelsen af den erstatning, som selskabet har tilbudt i forbindelse med en anmeldt kaskoskade. Han er endvidere utilfreds med, at selskabet har erklæret bilen totalskadet.

Med henvisning til at reparationsomkostninger overstiger bilens handelsværdi, har selskabet erklæret bilen for totalskadet. Selskabet har tilbudt klageren 8.500 kr. i erstatning, hvilket er det beløb, han selv købte bilen for omkring en uge, inden skaden indtrådte.

Af klageskemaet, der er modtaget af nævnet den 11/7 2013, fremgår bl.a.:

"**Sagsfremstilling**
…
Alka forsikringen melder min bil totalskade, og har tilbudt mig 8500 kr. for min bil.
Hvor jeg er ikke enige med dem. Min bils handlens værdi er omkring 25000 til 30000 kr.
Efter jeg forgæves prøver og forklar Alka forsikringen om handelens værdien er mere en deres vurderingen, så beslutter jeg at overgive sagen til Ankenævnet for forsikring og håber på at jeg kan få mit ret.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Jeg forventer at jeg kan få minimum 25000 kr. for min bil. Alka forsikring må også gerne istandsætte min bil."

2. 84.741

Selskabet har i brev af 16/8 2013 til nævnet anført:

"Det skal bemærkes, at klager ikke er kunde i Alka Forsikring og ej heller har tegnet forsikring i andet selskab, men idet han har købt den nu skadede bil af selskabets forsikringstager, således med henvisning til betingelsernes afsnit 1.1.3. er dækket af dennes forsikring.

Klager anmeldte den 3. juni 2013 via internet, at hans bil var blevet skadet den 29. maj 2013. Bilen en VW Lupo årgang 2001, var ved klagers udkørsel fra et supermarkeds parkeringsplads kørt over et skilt, som havde ramt udstødningen og bagtøjet på bilen. Der var ingen modpart. Klager oplyste endvidere, at han havde købt bilen af … den 23. maj 2013.

Bilen var således lige knap 12 år gammel på skadetidspunktet med en kilometerstand på 393.537.

Ved telefonsamtale med klager den 4. juni 2013 oplyste klager til selskabets medarbejder, at han have en aftale med vores forsikringstager om, at kunne køre kvit og frit på hans forsikring i 3 uger.

Alka Forsikring modtog efterfølgende slutseddel på bilen og bekræftede ved brev af 11. juni 2013 modtagelse af skadeanmeldelsen og oplyste om mulige værksteder for indlevering af bilen.

Bilen blev den 17. juni 2013 takseret hos … Automobiler A/S ... Den aktuelle skade på bilens undervogn blev vurderet til godt 38.500 kr. incl. moms, men samtidig blev det konstateret, at bilen forud for den anmeldte skade havde omfattende skader i form af rustangreb i bagklap og paneler, en skade på venstre bagskærm samt defekt gearkasse, hvilket ifølge taksator ville koste yderligere godt 34.400 kr. at udbedre.

Klager fremsatte overfor taksator krav om en erstatning på 40.000 kr. for bilen. Taksator bemærkede efter sin besigtigelse af køretøjet, at der ikke var 'lavet' noget ved køretøjet (som angiveligt påstået af klager), samt at det fremstod i meget dårlig stand med opslidt gearkasse, skader og kraftige rusttæringer i karosseriet.

Bilen var med andre ord uden mindste tvivl totalskadet og handelsværdien blev fastsat til 8.500 kr. svarende til, hvad klager havde betalt for bilen.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Erstatning fra kaskoforsikringen ved totalskade ansættes i henhold til forsikringsbetingelsernes afsnit 3.5.2. til det beløb en tilsvarende bil af samme alder og stand vil kunne anskaffes for mod kontant betaling, med andre ord handelsværdien.

Bilen er besigtiget og vurderet af selskabets taksator, og på baggrund af klagers fortsatte utilfredshed, efterfølgende besigtiget af selskabets cheftaksator, som har fastsat bilens handelsværdi i overensstemmelse med markedspriserne for biler af tilsvarende alder og ikke mindst stand. Det vil sige biler af samme mærke, model, årgang og stand og biler der har kørt nogenlunde samme antal kilometer.

Klager har ifølge selskabets cheftaksator ret i, at en bil tilsvarende klagers i almindelig vedligeholdelsesstand formentlig ville have en handelsværdi på omkring 25.000 kr., men henset til de omfattede skader på klagers bil forud for den anmeldte skade (skader som bilen havde

ved købet og som derfor dels har indflydelse på bilens handelsværdi dels afspejledes i den pris klager betalte for bilen (8.500 kr.)).

Alka Forsikrings autotaksatorer har lang og omfattende erfaring i vurdering og opgørelse af skader på biler og selskabet har ingen grund til at betvivle rigtigheden af taksators og cheftaksators vurdering, som er støttet på besigtigelse af bilen sammenholdt med markedsundersøgelse.

I henhold til Forsikringsaftaleloven kan man ikke opnå en større erstatning end, hvad der kræves til den lidte skades dækning. For en skade på kaskoforsikringen betyder det, at man ikke nødvendigvis kan gå ud og købe en ny bil for erstatningen, men at man alene får erstattet værdien af den skadede bil.

Forsikringers lovfæstede princip om, at man ikke må vinde på en forsikringsbegivenhed - dvs. blive bedre stillet end før skaden, f.eks. ved at få en genstand, der holder flere år end den man havde - medfører derfor som hovedregel, at man ikke kan få noget nyere/bedre end det man havde i forvejen og således i den aktuelle sag ikke har krav på, at få erstatning svarende til prisen for en bil, der har kørt langt færre kilometer eller var i bedre stand, end den man havde.

Når markedsundersøgelse sammenholdes med dels de forud for den anmeldte skade eksisterende skader på bilen (tæret og rustet bagklap og paneler, skade på venstre bagskærm samt defekt gearkasse), bilens stand og antal kørte kilometer, må vi fastholde den trufne afgørelse, idet vi ikke finder belæg for udbetaling af yderligere erstatning.

Afslutningsvis skal vi bemærke, at klager ikke har ønsket en uvildig vurdering af bilen, som tilbudt af Alka Forsikrings cheftaksator."

Nævnet har fået forelagt de bilag, parterne har fremlagt, herunder taksatorrapporter og slutseddel.

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**3.5 Hvordan erstattes skaderne**
...
3.5.2. Totalskade / Tyveri
Er skaden så stor, at reparation efter Alkas skøn ikke kan betale sig, eller kommer bilen (udstyret) ved tyveri ikke til veje inden 4 uger efter tyveriets anmeldelse til politiet og Alka, ansættes erstatningen til det beløb, en tilsvarende bil (udstyr) af samme alder og stand vil kunne anskaffes for mod kontant betaling.

Alka kan i stedet for kontanterstatning vælge at yde erstatning i form af tilsvarende bil eller udstyr."

4. 84.741

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke på det foreliggende grundlag har bevist, at bilens handelsværdi overstiger den pris, han selv købte den for omkring en uge, inden skaden indtrådte. Herefter, og da nævnet må lægge til grund, at reparationsomkostningerne overstiger værdien af bilen, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har opgjort totalskadeerstatningen til 8.500 kr.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Kim Sparlund