Ankenævnet for Forsikring

940/14

Den 19. maj 2014 blev i sag nr. 85.403:

xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har bilforsikring hos Alm. Brand A/S. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for den forsikrede bil, en Audi A4 Avant årgang 2012, der blev stjålet ved en tankstation den 29/9 2012.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren har fremkaldt forsikringsbegivenheden ved grov uagtsomhed ved at have efterladt bilen med nøglen i tændingslåsen.

Klageren har i klageskemaet, modtaget den 25/11 2013, anført følgende om hændelsesforløbet:

> ”1. Sagsfremstilling, …
> Søndag d. 29 september 2013 kører jeg et smut på den lokale tankstation i ... Jeg har boet i … hele mit liv, og er kommet på den pågældende tankstation i 30 år. Jeg kender mange som kommer der, ligeledes flere familie medlemmer. Jeg parkerer min bil ved butikken som jeg plejer, og går ind for at købe en pose slik. Jeg lader nøglen sidde i tændingen, idet jeg føler at jeg er på hjemmebane netop dette sted. Jeg har konstant bilen under opsyn, og befinder mig ikke længere væk end i en radius af 5-10 meter fra bilen. Jeg har lige penge, så det bør være en handling som tager ganske kort tid. Idet jeg kommer ind, kommer 2 mørke personer ind som distraherer mig, og kommer foran mig til kassen, hvilket forsinker mit køb. Der er ikke andre i butikken. Da jeg har betalt, og er på vej ud, registrerer jeg fra døråbningen en person ved min bil som stiger ind. Min første tanke er at nu laver min svoger sjov med mig igen, det er sket før at han har flyttet min bil for at lave sjov. Jeg går hen mod bilen, og først da jeg er 2-3 meter fra bilen(passager siden) fornemmer jeg at jeg ikke kender personen, og at noget er helt galt. Personen gasser op og kører af sted ud fra tanken. Jeg prøver at løbe efter

ham og bilen, men selvfølgelig helt umuligt at gøre noget. Tankpasseren og jeg alarmerer straks politiet.

Fra døråbningen til min bil er der helt nøjagtigt 8 meter / skridt. (Jeg har efterfølgende foretaget en opmåling) Af Alm. Brands afvigelse af klagen fremgår det af oplysninger fra [politiet], at hele seancen tager 1 minut og 10 sekunder.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
Min sag er blevet afvist at mit forsikrings selskab med begrundelse om grov uagtsomhed, hvilket jeg er uenig i. Jeg parkerede på en lokal tankstation hvor jeg handler og kommer tit. Det er søndag aften og der er ikke mange mennesker på gaden. Kl. er 19.30. En enkelt bil ankommer på tankstationen fra modsat side efter jeg er kørt ind, og der er ikke andre kunder i butikken. Jeg har bilen under observation, og befinder mig inden for kort afstand.

Jeg vil have forsikringsselskabet til at erkende deres erstatningspligt omkring tyveriet af min bil.

Jeg vil gerne henvise til lignende sager og med kendelser nr. 83.996 og 83.435 hvor forsikringstager får medhold."

Selskabet har i brev til nævnet, modtaget den 17/12 2013, hertil anført:

"**Skadeforløbet**
Vi sender klagers skadeanmeldelse samt dvd med overvågningsvideo, hhv. bilag … og ...
Det fremgår af sagens oplysninger, at klager kører ind på … tanken på …

… tanken ligger i et område, der er kendt for at være kriminalitetsbelastet, ligesom ... by i årevis har været kendt for en høj rate af kriminalitet.

Tankstationens placering er i et tæt bebygget område, og den ligger på/ud til den trafikerede ….

Klager parkeret sin bil ved "stander 3", hvilket er standeren længst væk fra indgangen til … butikken

Det fremgår af videoen fra overvågningskamera ved "stander 3", stiger klager hurtigt ud af bilen og efterlader nøglerne i tændingslåsen.

Det fremgår også af overvågningsvideoerne, at gerningsmanden stille og roligt går forbi klagers bil. Gerningsmanden tager et par servietter ved benzinstanderne, går roligt tilbage til bilen, åbner døren, sætter sig ind i klagers bil og kører væk.

Klager befandt sig på skadetidspunktet inde i … butikken, og var på intet tidspunkt synlig i overvågningskameraernes radius.

Klager gør gældende, at han havde bilen under opsyn. Vi finder det forhold uden betydning for sagens afgørelse, da der ikke var undskyldende omstændigheder for, at klager bevidst efterlod bilen med nøglerne i.

Klager anfører i klageskemaet, at han ofte efterlader bilen med nøgle, og at familiemedlemmer før har lavet sjov med at flytte bilen. Klager var derfor bekendt med, at bilen kunne flydes selv under opsyn.

Det forhold at klager efterlader bilen med nøglen i er grov uagtsomhed.
Det bemærkes, at det er en skærpende omstændighed, at bilen tidligere er flyttet under samme forhold, omend det har været for sjov.

Vurdering af uagtsomhedsgraden
Klagers bil er udstyret med en fabriksmonteret startspærre, og den kan som altovervejende udgangspunkt kun køres med rette nøgle.

Det er ubestridt, at klager uden undskyldende omstændigheder forlod bilen med nøglerne i, ligesom vi finder det det er bevist, at klagers distance til bilen gjorde det muligt for gerningsmanden, at stjæle bilen uden reel risiko.

Da klager efterlod sin tyvetækkelige Audi A4 til en værdi af over 400.000 kr. på den konkrete tankstation med nøglerne i tændingslåsen, vurderer vi, at klager udviste en uagtsomhed der som minimum kan betegnes som grov.

Klagers kaskoforsikring dækker ikke skader som følge af, at klager som forsikringstager har udvist grov uagtsomhed. Det står i klagers forsikringsbetingelser 9062 under punkt 4.2.5.

Konklusion
Med henvisning til ovenstående bevisførelse og argumentation, vurderer vi, at vores afvisning af kaskoskaden er korrekt.

Vores afgørelse er korrekt ud fra både forsikringsbetingelserne samt Nævnets kendelser i sagerne 82.466, 82.352, 79.928, 57.863 samt 56.567."

Klageren har i brev til nævnet, modtaget 6/1 2014, supplerende anført:

"Selskabet hævder at … tanken ligger i et område der er kendt for at være kriminalitetsbelastet, og at … i øvrigt er kendt for en høj rate af kriminalitet.

… tanken ligger ikke i et område som er særligt belastet. Tanken er placeret i mellem 2 parcelhus kvarterer ned mod stranden, og hører således til i den absolut pæne og dyre ende af …. Høj kriminalitets belastning findes geografisk i … men er ikke omkring … tanken. I øvrigt vil jeg mene, at der i alle kommuner findes mere belastede områder end andre, hvorfor man ikke sådan kan generalisere over en hel kommune.

Iht. Danmarks statistik blev der i 3 kvt. 2013 stjålet 38 køretøjer i [den pågældende by], 45 i [by 2], 42 i [by 3] og 33 i [by 4]. Ovenstående repræsenterer tilfældige kommuner, og jeg kan derfor ikke se at specielt … kommune er hårdere belastet end andre.

Selskabet hævder at jeg parkerer min bil ved stander 3. Den er parkeret mellem stander 3 og den tættest på udgangen, og ikke i en position der gør at den skal tankes ved stander 3. Den er altså parkeret tættere på standeren nærmest udgangen, end til stander 3. Parkeringen ændrer i øvrigt ikke på det faktum, at jeg har bilen under observation og ikke er længere væk fra bilen end 8 meter, og i øvrigt har frit udsyn til bilen.

Jeg har kun set overvågningen fra pladsen en gang. Men af den fremgår det, at jeg kommer ind i billedet da tyven gasser op, og at jeg løber efter bilen.

Da tyven sætter sig ind i bilen har jeg betalt og står ved døråbningen. Det fremgår af overvågningen fra butikken som jeg har set. Måske en hurtigere reaktion fra min side kunne have forhindret det hele, men inden det går op for mig hvad der sker, er det for sent.

Selskabet hævder at jeg i klageskemaet ofte efterlader bilen med nøglen i. Det har jeg ikke skrevet. Det er sket en gang før hjemme hos mig selv ifb. Med støvsugning af bilen. Den omtalte episode med min svoger skete på min privatadresse hvor jeg var inde for at hente papir til at pudse ruderne."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"4. Kasko- og brandforsikring
…
4.2. Hvilke skader er dækket
Forsikringen dækker enhver skade på bilen samt tab af bilen ved tyveri eller røveri

bortset fra
…
4.2.5.
skade forvoldt med forsæt eller ved grov uagtsomhed, se Forsikringsaftalelovens § 18"

Nævnet har gennemgået sagens bilag, herunder de fremlagte videoer.

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at klageren efterlod sin bil med nøglerne i tændingslåsen og gik ind i tankstationens butik for at handle.

Uanset at klageren befandt sig i kort afstand fra bilen, finder nævnet, at han ved at have forladt bilen med nøglen i tændingslåsen på et offentligt område som sket har fremkaldt forsikringsbegivenheden ved grov uagtsomhed

Da selskabet i forsikringsbetingelserne har forbeholdt sig fuldstændig ansvarsfrihed ved grov uagtsomhed, kan nævnet ikke pålægge selskabet at betale erstatning.

5. 85.403

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen