Ankenævnet for Forsikring

Den 8. september 2014 blev i sag nr. 85.475:

xxxxxxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxx

mod

Alpha Insurance A/S
v/IDL Forsikring Assurance Agentur A/S
Baldersbuen 17
2640 Hedehusene

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har autoforsikring i Alpha Insurance A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et anmeldt tyveri af et radioanlæg og to solskærme fra den forsikrede bil, en Opel Zafira 1,9 CDTi årgang 2005.

Spørgsmålet om, hvorvidt bortfjernelsen af klagerens bil den 1/6 2012 var et dækningsberettigende tyveri eller en anden ikke dækningsberettigende formueforbrydelse, har tidligere været behandlet af nævnet. I kendelse 82.980 af 5/12 2012 udtalte nævnet herom blandt andet:

> ”Efter sin gennemgang i sagen finder nævnet som ubestridt at kunne lægge til grund, at klageren frivilligt har overladt det forsikrede køretøj til gerningsmanden med henblik på at denne kunne prøve bilen. Da det må formodes, at gerningsmanden ikke har været en potentiel køber, men har haft til hensigt at fravende klageren bilen ved at udgive sig som en sådan, foreligger der ikke tyveri, men bedrageri. Tab ved bedrageri er ikke dækket af forsikringen. Nævnet finder derfor at selskabet har været berettiget til at afvise dækning.”

Den 18/10 2013 blev bilen fundet. Klageren anmeldte herefter til selskabet, at der var skader på bilen, og at et radioanlæg og to solskærme var blevet stjålet.

Selskabet har ydet forsikringsdækning for de skader på bilen, som taksatoren anså for været sket i forsikringstiden. Selskabet har afvist at yde dækning for radioanlægget og

solskærmene. Selskabet henviser til, at det ikke er sandsynliggjort, at genstandene er blevet fjernet inden policens ophør den 12/12 2012.

Selskabet har anført, at det har ydet forsikringsdækning i henhold til taksatorrapport af 22/11 2013, der er sålydende:

”Type: Kollision

Zone: Front, bagparti

ARBEJDSLØN.....	4585,17 KR
RESERVEDELE.....	9660,56 KR
LAK.....	5943,94 KR
MILJØOMKOSTNING AF LAKMATERIALER 6,0%.....	111,00 KR
MILJØOMKOSTNING AF ARBEJDSLØN 1,4%.....	64,19 KR
MOMSPLIGTIG.....	20364,86 KR
MOMS 25,00%.....	5091,22 KR
IALT INCL. MOMS.....	25456,08 KR

ARBEJDS-OP. NR.	BETEGNELSE		AE		KR
N 3126 00)	NØGLE/FJERNBETNENING AF-/PÅMONTERING		2,0		75,17
E 3065 00	KØRETØJ KPL UDMÅLING		8,0		300,67
E 3065 00003	EKSTRA: SPORING FOR INDSTILLING		4,0		150,33
A 5615 00)	FORKOFANGER UDSKIFTNING (AFMONTERET)		2,0		75,17
A 0072 00)	FRONTSPOILER UDSKIFTNING		14,0		526,17
N 1178 00	SIDEBLINK H AF-/PÅMONTERING		4,0		150,33
A 5311 00)	PLASTINDERSKÆRM H AF-/PÅMONTERING		1,0		37,58
A 5310 00)	PLASTINDERSKÆRM AF-/PÅMONTERING		2,0		75,17
C 0010 00	FORRUDE AF-/PÅMONTERING		23,0		864,42
	INKL: VANDAFVISER AF-/PÅMONTERING				
C 6231 00	LÅSECYLINDER V FOR UDSKIFTNING		4,0		150,33
C 4361 00	BAGKLAPSBEKLÆDNING NE AF-/PÅMONTERING		4,0		150,33
C 8815 00	EMBLEM BAGKLAP UDSKIFTNING		4,0		150,33
C 8639 00)	DÆKSEL BAGKLAP AF-/PÅMONTERING		1,0		37,58
N 1221 00)	BAGLYGTE H AF-/PÅMONTERING		2,0		75,17
N 1220 00)	BAGLYGTE AF-/PÅMONTERING TILLÆGSARBEJDE		2,0		75,17
J 4608 00	OLIEFILTERELEMENT AF-/PÅMONTERING		5,0		187,92
9973	PRØVEKØRSEL	GENNEMFØRES	5,0	*	187,92
1000	komplet	rengøring indv.	20,0	*	751,67
0471	MOTORHJELM	REPARATION	10,0	*	375,83
0742	FORSKÆRM HØJRE	REPARATION	5,0	*	187,92
ARBEJDSTID/-BELØB IALT :			122,0		4585,17

3. 85.475

R E S E R V E D E L E	PRISLISTE DATO 08.11.2013			
NR.	BETEGNELSE	RES.DEL.NR	KR.	
0395	FRONTSPOILER	14 05 824	3405,00	
1401	LAM.FRONTRUDE TONET		1710,00 *	
1403	PYNTELISTE FORRUDE		200,00 *	
1411	LIMSÆT FORRUDE		400,00 *	2,00
1569	LÅSECYLINDER F	51 33 081	933,00	
3015	EMBLEM PRODUCENT BAG	01 29 635	128,80	
3282	BAGLYGTE H.	12 22 363	1043,50	
7511	NØGLE MED FJERNBETJ	01 39 017	647,00	
8041	OLIEFILTER	56 50 354	110,50	
9663	DÆKSEL KONTAKTKASSE	62 88 264	111,00	
9984	MOTOROLIE	UN	625,00 *	
FORBRUGSMATERIALER 3,5 % AF ARBEJDSLØN			160,48	
DIV.SMÅDELE 2,0 % AF RESERVEDELSSUMMEN			186,28	
RESERVEDELE IALT :			9660,56	

...
BEMÆRKNINGER
Køretøjet kommet tilveje efter tyveri – kørt i alt 35777 km i forbindelse med tyveriet. Opgørelsen er opgjort med forbehold iflg. aftale med selskabet … . Tyveriskade af dele fra kabinen er opgjort på rap nr. …"

Selskabet har afvist, at yde forsikringsdækning for bortfjernelsen af anlægget og solskærmene, opgjort i en anden taksatorrapport af 22/11 2013:

DIV. OPLYSNINGER :	TYPE :TYVERI		
	ZONE :FRONT	KM-STAND :	222.777
	BAGPARTI		
	KABINE		
		ÅRGANG :	2005

...

ARBEJDSLØN.....	488,58 KR
RESERVEDELE.....	23439,36 KR
MILJØOMKOSTNING AF ARBEJDSLØN 1,4%.....	6,84 KR
MOMSPLIGTIG.....	23934,78 KR
MOMS 25,00%.....	5983,70 KR
IALT INCL. MOMS.....	29918,48 KR

- F O R B E H O L D -

SKADEN ER OPGJORT MED FORBEHOLD FOR FORSIKRINGSSELSKABETS ERSTATNINGSPLIGT.

4. 85.475

A R B E J D S B E S K R I V E L S E /O M F A N G 1 TIME = 12 AE

ARBEJDS-OP. NR.	BETEGNELSE	AE	KR
C 4022 00	SOLSKÆRM V AF-/PÅMONTERING	4,0	150,33
C 4021 00	SOLSKÆRM H AF-/PÅMONTERING	4,0	150,33
N 2021 00	RADIO AF-/PÅMONTERING	5,0	187,92
ARBEJDSTID/-BELØB IALT :		13,0	488,58

…

R E S E R V E D E L E PRISLISTE DATO 08.11.2013

NR.	BETEGNELSE	RES.DEL.NR	KR.
4933	SOLSKÆRM VENSTRE	14 37 884	571,50
4934	SOLSKÆRM HØJRE	+ 14 37 885	571,50
5905	RADIO	67 80 557	21820,00
FORBRUGSMATERIALER 3,5 % AF ARBEJDSLØN			17,10
DIV.SMÅDELE 2,0 % AF RESERVEDELSSUMMEN			459,26
RESERVEDELE IALT :			23439,36 "

Selskabet har i mail til klageren af 13/11 2013 oplyst, at det anser hver rapport som én skade i selvrisikomæssig henseende.

Klageren har i klageskemaet modtaget den 9/12 2013 anført, at han kræver dækning for skaderne på sin bil samt kompensation for antal kørte kilometer og værditab i perioden, hvor bilen har været væk. Herudover kræver han erstatning for eventuelle følgeskader på motor og sliddele samt dækning for et radioanlæg med navigation. I klageskemaet har han anført følgende om hændelsesforløbet:

> ”Den 1 juni 2012 for jeg stjålet min bil under en prøvekørsel fra min hjemadresse. Den 5 juni 2012 anmelder jeg skaden til mit daværende forsikringsselskab (IDL Forsikring). Den 26 juni 2012 afviser forsikringsselskabet at dække tyveriet af min bil med begrundelsen Bedrageri. Den 5. Juli 2012 indsender jeg en klage over afgørelsen fra IDL forsikring, som jeg får afvist igen den 19 Juli 2012, hvorefter jeg indsender en klage til Ankenævnet for Forsikring.
>
> Nu er min bil imellem tiden blevet fundet af … Politi. Dette skete den 18. oktober 2013, hvorefter jeg kontakter IDL forsikring den 21. oktober 2013 om, at bilen er tilvejebragt og jeg ønsker dækning for skader på bilen. IDL Forsikring fortæller mig, at jeg skal kontakte Capita Insurance som var skadesbehandler på daværende tidspunkt. Jeg kontakter den 21. oktober 2013 Capita Insurance og fortæller dem, at bilen er fundet i … af … Politi (hvorfra der ifm. med fundet af min bil, er forsvundet en ny bil). Capita Insurance skadesbehandling oplyser mig om, at jeg vil blive kontaktet af en taksator for gennemgang af bilen. Den 22 oktober

2013, bliver jeg ringet op af IDL forsikring, som fortæller mig at skaden ikke dækkes, hvorfor jeg beder om dette på mail (se vedhæftede). Jeg er undrende over, at skaden ikke dækkes nu da bilen er fundet, og vil derfor gerne have sagen genoptaget med henblik på skadeserstatning. Jeg henviser til en tidligere afgørelse **(se vedhæftede sags nummer : 78.829)** hvor der er givet erstatning for lignende forhold, sag og forløb. Forsikringsselskabet sender den 13. november en mail (se bilag) hvor de ikke vil dække alle skader her under navigationsanlægget, som de formoder tyven først ville tage ud inden bilen blev stillet igen, hvilet jeg ikke mener de kan formode, da de ikke kender tyvens bevæggrunde. Forsikringsselskabet vil endvidere dele skaderne op i flere delskader, hvilket vil resultere i flere selvrisikoer. Jeg mener ikke selskabet er berettiget til dette, da jeg mener der er tale om én samlet skade, som skal dækkes jf. forsikringsbetingelsernes 'Kaskodækning'. Forsikringsselskabet vil endvidere kun dække skader frem til december måned 2012, da forsikringen ophøre. Forsikringen er nødt til at ophøre, da bilen bliver indkaldt til syn og da jeg ikke kan stille med bilen til syn, er jeg nødsaget til at afmelde bilen. Jeg spørger i den forbindelse forsikringsselskabet om jeg kan stilstands forsikre bilen, hvilket jeg får besked på at de ikke gør (se bilag med mail fra forsikringsselskabet). Jeg får den 26 november en mail fra forsikringsselskabet med taksator rapporter **(rapport … og …)** hvor de skriver at de ikke vil dække den skade hvor der er fjernet ting fra bilen her under det originale Navigations anlæg og solskærme. Deres argument er, at det ikke er dækket jf betingelserne pkt. 3.4.7. Jeg mener de skal dække jf betingelserne pkt 3.2.1 da navigationsanlægget fastmonteret standard udstyr og solskærme er en fast del af bilen, og dermed dækket ind under kasko betingelserne."

Heroverfor har selskabet i brev til nævnet af 17/1 2014 anført:

"Denne sag hører sammen med en tidligere anmeldt sag, behandlet under jeres ref. 82980 …, hvor vi har afvist erstatningspligten, da der er tale om bortkomst.

I den tidligere sag ref. 82980, kommer 'køber' af vores forsikringstagers bil og skal prøvekøre bilen, i den forbindelse lader han sin 'egen' bil stå. Da køber ikke kommer tilbage med forsikringstagers bil, ringer forsikrings tager til politiet, og får oplyst, at den bil 'køber' har ladet stå, er meldt stjålet.

Den 18. oktober 2013, bliver vores forsikringstagers bil fundet, idet den tidligere 'køber' nu har prøvekørt en anden bil, og i den forbindelse ladet vores forsikringstagers bil stå hos den nye sælger.

Vi får af forsikringstager oplyst, at der er skader på bilen.

Overtaksator … besigtiger køretøjet og meddeler, at bilen som udgangspunkt fremstår pæn og nydelig, men bærer præg af, at der er tale om et brugt køretøj, som har kørt i alt 222.777 km. Heraf er det konstateret, at der er kørt 33.777 km i bilen fra den forsvandt til den kom til veje igen den 18.10.2013.

Taksator har konstateret at der var flere skader på køretøjet, hvilket er blevet forelagt forsikringstager telefonisk. Forsikringstager meddelt, at den ene skade, som var på højre bagskærm var af ældre dato, hvorfor forsikringstager ikke forventede at denne skade skulle medtages i forhold til den konkrete skade. Taksator har derfor ikke medtaget denne skade i de opgjorte rapporter.

De skete skader på køretøjet, som taksator har vurderet måtte anses at være sket i forsikrings perioden er medtaget i vedlagte rapport … . Da det således har været muligt at få tak-

sator til at gennemgå bilen og vurdere og opgøre de skete skader, har IDL forsikring valgt at dække skaden opgjort i ovennævnte rapport.

Da 'køber' af bilen har kørt i bilen i næsten 1½ år, og umiddelbart har passet godt på bilen, mens han har haft den i sin varetægt, er det vores opfattelse, at det anlæg og de solskærme, som nu er væk, har siddet i bilen indtil bilen bliver efterladt på ny hos en ny sælger. Taksatorrapport …, dækkes ikke. Vi mener således ikke, at forsikringstageren har bevist eller sandsynliggjort, at anlægget og solskærmene er fjernet indenfor policens ikrafttrædelse.

Til orientering kan det oplyses, at den aktuelle police er noteret til ophør pr. 12.12.2012. Vi har derfor afvist erstatning jf. betingelser 3.4.7, skader som er forvoldt med fortsæt.

Erstatning for slidte dæk, kørte kilometer og værditab er afvist, da de ikke er en del af kaskoforsikringen.

Forsikringstager er også informeret om, at skaden vil medføre opkrævning af selvrisiko. På baggrund af ovennævnte, mener vi sagen er behandlet korrekt."

I brev til nævnet af 31/1 2014 har klageren supplerende anført:

"IDL forsikring skriver i deres brev af dato 17. januar 2014 at de har den 'opfattelse', at tyven der kørte væk i mit køretøj havde ladet anlægget og solskærme sidde i køretøjet indtil bilen blev efterladt.

IDL Forsikring kender ikke tyvens bevæggrunde for at fjerne anlægget og solskærme, og må derfor påvise at dette er fjernet lige inden bilen blev efterladt, eller dække for anlægget og solskærme jf. forsikringsbetingelserne afsnit 3.2.1

IDL Forsikring har ikke - til trods for, at de anfører, at 'køber' umiddelbart har passet godt på bilen - ikke bevist eller sandsynliggjort, at omhandlede genstande ikke har været fjernet før bilen efterlades. Uanset, anses denne påstand som værende uden betydning for omhandlede tvist.

Ved tyveri af bilen, og en senere tilvejebringelse heraf, er det påvist, at der udelukkende er sket brugstyveri af bilen - og en berigelseshensigt således ikke foreligger. Derimod er det ved fjernelse af de omhandlede genstande bevist, at der i relation til nævnte er tale om berigelsestyveri, der er fuldbyrdet ved bortskaffelse af bilen indeholdende genstandende. Det er således i denne henseende uden betydning, hvornår 'køberen' har fjernet genstandene fra bilen, men derimod altafgørende, hvornår genstandene er fjernet fra ejeren med forsæt til berigelse. Berigelsen sker i det øjeblik, tyveriet er fuldbyrdet, dvs. da bilen stjæles, og et direkte forsæt må anses som beviseligt at foreligge. IDL Forsikring pålægges dermed at erstatte omhandlede formueaktier.

Jeg mener derfor stadigt, at IDL Forsikring er erstatningsansvarlige.

IDL Forsikring har endvidere ikke i deres taksator rapport indregnet transport af køretøjet, som jeg også mener skal dækkes jf. forsikringsbetingelserne afsnit 4.1. Udgiften for transporten udgør kr. 3.500,00 — (se vedlagte bilag)

Jeg vil endvidere også anmode IDL Forsikring om, at udbetale rente på alle skader i sagen jf. Forsikringsloven §24."

7. 85.475

Klageren har hertil fremlagt Dansk Autohjælps alarmseddel af 15/10 2013, hvoraf det bl.a. fremgår:

"Årsag:
Fundet Efter Tyveri
…
Nøgler:
Politiet Afventer
…
Regning til:
2225 Kg Ingen Kontakt til Ku…. Politiet Venter – Henter Bilen Hjem på Stationen Til Kontakt Med Ejer. Aftalt med [reparatør], Værksted.
…
Kontant pris: 3500"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:"**3. Kaskoforsikring**
…
3.2 Hvad omfatter forsikringen
1. Den forsikrede bil inklusive fastmonteret standardudstyr.
2. Standardværktøj og afmonteret tilbehør, når det alene bruges til bilen.
3. Eftermonteret tilbehør, såsom bilradio, båndspiller, cd, højttalere, kommunikationsudstyr og andet tilbehør hertil (dog højst 5 bånd el. CD'er til bilens musikanlæg), eftermonteret karosseritilbehør eller andet tilbehør, såsom fælge, fjeder/dæmpersæt, spoilere, tuningsdele og speciallakeringer er medforsikret for indtil 20.000 kr., medmindre der er tegnet tillægsdækning. (Fremgår af Policen).

Følgende tilbehør er kun medforsikret, hvis det fremgår af policen, at der er tegnet tillægsdækning:
1. Tilbehør der benyttes erhvervsmæssigt.
2. Lånte, lejede og leasede genstande.

3.3 Hvilke skader dækkes
Forsikringen dækker enhver skade på den forsikrede bil, herunder:
1. Kollisionsskader.
2. Brand (ildsvåde), eksplosion, lynnedslag, kortslutning.
3. Nedstyrtende genstande: Genstande der ved frit fald rammer bilen.
4. Tyveri, tyveriforsøg, røveri og ran
5. Hærværk: Skade der kun rammer den forsikrede bils glas.

3.4 Hvilke skader dækkes ikke
1. Skader, der alene opstår i og er begrænset til bilens mekaniske dele (f.eks. motor, transmission eller styretøj), medmindre skaden sker ved brand, eksplosion, kortslutning, tyveri, røveri eller hærværk.
2. Skade som følge af kørsel med utilstrækkeligt vand eller olie.
3. Skader, der er en følge af vejrligets påvirkning (f.eks. tæring, rust eller frostsprængning) eller anden forringelse af bilen, der er en følge af almindelig brug, herunder stenslag i lak, ridser og lignende.
4. Skader sket under behandling og bearbejdning. Reparatører, forhandlere eller andre, som har bilen til reparation, service, eller lignende, er ikke dækket af forsikringen. Det samme gælder virksomheder, der har bilen i varetægt for salg, transport eller kommission. Bestemmelsen i Forsikringsaftalelovens §54 er herved tilsidesat.

5. Skader der er omfattet af garanti.
6. Skader der sker, mens bilen er udlejet i strid med Justitsministeriets bestemmelser.
7. Skader der er forvoldt med forsæt eller ved grov uagtsomhed, herunder skader sket under kørsel i spiritus-, narkotika- eller medicinpåvirket tilstand.
8. Skader sket mens bilen blev ført af en person uden lovbefalet kørekort.

Desuagtet skade nævnt under 6, 7 og 8 er forsikringstageren dog dækket, medmindre denne, ægtefællen/samleveren eller den faste bruger var fører af bilen, eller vidste, at der forelå omstændigheder som beskrevet, eller deres manglende kendskab hertil skyldes grov uagtsomhed.

4. Erstatning
…
4.1. Transport
Efter en skade, der er omfattet af forsikringen dækkes nødvendig transport af bilen til nærmeste autoriserede værksted. Findes bilen efter et tyveri, dækkes transport til bopæl eller værksted.
…
4.3 Kontanterstatning
Kontanterstatning fastsættes til det beløb, en tilsvarende bil med samme alder og stand ville koste mod kontant betaling, hvis:
…
2. Bilen efter tyveri ikke er kommet til veje 4 uger efter anmeldelse til politiet og skriftlig anmeldelse til selskabet.

Bilen tilfalder selskabet ved kontanterstatning.

Kontanterstatning forudsætter at bilen afmeldes i Centralregistret for Motorkøretøjer og Told- og Skattestyrelsens regler overholdes."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærker nævnet, at det efter sin gennemgang af sagen har lagt til grund, at tvisten mellem klageren og selskabet vedrører de nedenfor nævnte forhold, og at selskabet og klagerens uenighed ikke vedrører kollisionsskaderne på bilen, som selskabet i det væsentlige har anerkendt.

<u>Værditab for kørte kilometer og slid iøvrigt</u>

Forsikringen dækker ikke værditab som følge af antal kørte kilometer og slid i øvrigt. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist dækning herfor.

<u>Radioanlægget og solskærmene</u>

9. 85.475

Klagerens bil bortkom ved bedrageri den 1/6 2012 og blev fundet igen den 18/10 2013. Det er nævnets opfattelse, at den efterfølgende fjernelse af radioanlægget og solskærmene fra bilen må betragtes som omfattet af bedrageriet eller eventuelt som underslæb. Da forsikringen ikke dækker bortkomst af de nævnte effekter ved bedrageri eller underslæb, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

Transport af køretøjet til værkstedet

Ifølge forsikringsbetingelsernes pkt. 4.1., "Transport" dækker forsikringen efter en skade, der er omfattet af forsikringen, nødvendig transport af bilen til nærmeste autoriserede værksted.

Selskabet har ikke kommenteret klagerens krav på 3.500,00 kr for transport af bilen med Dansk Autohjælp fra det sted hvor bilen blev fundet til S. Autocenter, der er fremsat i klagerens brev af 31/1 2014 til nævnet.

Da der ubestridt er sket dækningsberettigende kollisionsskader på bilen, der blev fundet langt fra klagerens bopæl, finder nævnet efter en gennemgang af sagen efter en samlet vurdering, at selskabet skal dække klagerens krav på 3.500 kr.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Alpha Insurance A/S, v/IDL Forsikring Assurance Agentur A/S, skal dække klagerens udgift på 3.500 kr. for transport af bilen med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels