Ankenævnet for Forsikring

Den 27. august 2014 blev i sag nr. 85577:

xxxxx xxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har motorcykelforsikring i If Skadeforsikring. Han klager over størrelsen af den erstatning, som selskabet har fastsat for hans motorcykel, der blev stjålet. Motorcyklen er en Suzuki VZR 1800, årgang 2007.

Selskabet har opgjort erstatningen til 118.000 kr. før fradrag af selvrisiko og har anført, at erstatningen er beregnet ud fra prisen på en standardmodel af samme mærke, type, årgang og kilometerstand.

Klageren har i klageskemaet af 3/1 2014 bl.a. anført følgende:

> **"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.**
> Jeg har været så uheldig at miste min mc mens jeg var ude at rejse. Min historie fra starten får I her:
>
> Jeg køber en mc til 85.000 kr. som jeg skal ha istandsat vinteren over til sæsonen 2013. Jeg får bestilt alle de dele jeg skal bruge og går i gang med ombygningen/renoveringen af motor osv. Motorcyklen står fuldstændig som ny. Efter 100.000 kr. når man langt. Min drømmecykel er nu klar til at nyde sæsonen 2013 sammen med mig. Så sker det man kun kan frygte. Mc'en bliver stjålet og meldt savnet den 3.9.2013.
>
> Den 2.10.2013 bliver jeg kontaktet af taksator som fortæller mig at de vil gi mig 85.000 kr. for min mc. Jeg bliver chokeret og siger at den er 200.000 kr. værd. De svarer tilbage med at jeg er forsikret for 85.000 kr.?
>
> Det viser sig at det er mig selv der har sagt at den kostede 85.000 kr. For da jeg ringer ind til IF forsikring siger jeg at jeg har fået ny mc, og de spørger HVAD HAR DU GIVET FOR DEN.

(Ringer efterfølgende til IF og siger jeg har købt en mc og vil høre hvad jeg skulle gi i forsikring, hun spørger hvad jeg har givet for motorcyklen? Derefter spørger jeg om de altid spørger om hvad mc'en koster og ikke hvad handelsværdien er, hertil svarer hun ja, intet om at det er hvad sådan en står til på markedet.) Jeg svarer 85.000 kr. Denne pris er grundet jeg køber noget som skal total istandsættes, derfor den lave pris. Hun giver mig en pris på forsikringen som lyder på 4.069 kr. Taksatoren fortæller, at hvis jeg skulle ha mere så skulle jeg jo betale mere i forsikring??

Jeg ringer til IF og hører hvor skæringen er på den forsikring jeg har, altså hvis jeg havde sagt at den var dyrere, ville jeg så skulle betale mere? Hertil svarer hun: op til 145.000 kr. er det den samme forsikringssum som jeg har givet for noget, jeg åbenbart har fået max 85.000 kr. for. Intet om at fortælle at dog dækning til max 145.000 kr. Jeg vidste jo at jeg efterfølgende ville bruge mine hårdt tjente opsparing på at bygge min drømmemotorcykel.

Jeg anede intet om at det var de 85.000 kr. jeg kun var dækket for? Havde jeg nu bare sagt at det var 145.000 kr. var præmien den samme, men det brugte overtaksator som en faktor for at de ikke kunne udbetale mere.

Jeg går derefter videre til kundeombuddet, som tager min sag op. Efter kort tid ringer overtaksator … og siger at han har kigget på markedet og kan tilbyde mig 111.000 kr. for min mc, så de kan jo godt se at den er gal. Jeg vil dog stadig ikke acceptere buddet, og fortæller at jeg går videre med den til kundepanelet, hvilket han selv foreslår. Efterfølgende sender [taksatoren] en mail med de mc'er han har sammenlignet med for at komme frem til min pris. Her er 6 forskellige som han sammenligner og beregner min erstatning efter. Den billigste er 144.900 kr. og den dyreste kostede 160.000 kr.

Hvorfor så kun 111.000 kr., siger jeg til ham, han svarer at fordi den havde kørt 76.000 km var der noget afskrivning på (min har så efter total renovering af motor kun kørt 4.000 km). Jeg spurgte ham så hvordan han regnede den ud, og han svarer 20-25 øre pr kørt km. Fint tænker jeg. Et simpelt regnestykke kommer her:

6 mc'er han har sendt ligger på en gennemsnitspris på 151.500 kr. Hvis jeg så tager gennemsnittet af det der skal trækkes fra pga. km, som er 15.200 kr. for 20 øre pr km og 19.000 kr. for 25 øre pr km, bliver dette 17.100 kr. Og det skal siges hvis min havde kørt 0 km. (Den havde så kørt 4.000 km efter renovering, som tidligere skrevet). Tager man så gennemsnittet af 151.000 kr. minus 17.100 lander man på 134.400 kr.

Hvorfor så 111.000 kr.? Han har jo selv sendt de mc'er han har sammenlignet med. Jeg kan gå ind og sende ham 2 mc'er, der er i den stand som min var med det udstyr, og den ene ligger på 225.000 kr. og den anden på 234.999 kr. Der står også i punkt 22 i [forsikringsbetingelserne] at jeg skal ha en mc, der er i samme stand som min til kontantpris??

Hvis jeg betaler en præmie på et beløb der dækker op til 145.000 kr. hos IF hvorfor så tilbyde mig 85.000 fordi jeg har sagt at jeg har givet det for den? Hvad jeg har givet for min mc er jo underordnet, i mit tilfælde køber jeg en mc der trænger til en kærlig hånd. Betaler jo samme sum som en der er dækket til 145.000. Der er ingen der spørger om hvad stand den er i kun hvad man har givet for mc'en? Synes godt at IF kunne oplære sælgerne til at sælge det produkt, man egentlig betaler for. …

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
Jeg ønsker blot, at ret skal være ret. De vælger at udbetale mig 118.000 kr. efter at de kan se den er gal, dette accepterer jeg self ikke. Man kan ikke som taksator byde 111.000 kr.

(5.000 kr. for ekstra udstyr og 2.000 kr. for lev.) fordi man ikke mener den er forsikret for mere, samtidig med at man fortæller mig at man har regnet den ud efter de 6 der er til salg på nettet. Det er da at modsige sig selv endnu engang, som tidligere skrevet i regnestykket er [taksatorens] egne mc'er som han har mailet og han sammenligner med, der har en gennemsnitspris på 151.500 så må det jo være det, jeg får tilbudt. [Taksatoren] kan ikke komme med yderligere forklaring på, hvorfor han kun kan byde 111.000 kr.?"

Selskabet har i brev af 22/1 2014 til nævnet anført følgende:

"Klageren har anført, at denne har fået udbetalt en erstatning, der ligger under handelsværdien på et tilsvarende køretøj.

If har udbetalt erstatning for kundens MC med indregistreringsnummer … — 1 stk. Suzuki VZR 1800 årg. 2007. Km-stand på skadetidspunktet ca. 80.000 iht. Bilag ...

Der er udbetalt kr. 108.000 i erstatning efter fradrag for selvrisiko på kr. 10.000 (Erstatningsopgørelse bilag …).

I henhold til klagerens forsikringsvilkår … (bilag …), så er ekstraudstyr medforsikret ind til kr. 5.000 iht. pkt. 16.2. Kunden skal selv gøre opmærksom på, hvis yderligere ekstraudstyr ønskes medforsikret, hvilket oplyses i samme punkt.

Ifs autotaksator har foretaget en markedsanalyse (Bilag …) for at fastslå handelsværdien på køretøjet.

Taksatoren har henholdt sig til, at værdien skulle opgøres ud fra en tilsvarende motorcykel uden ekstraudstyr udover kr. 5.000 iht. policens vilkår pkt. 16.2, da dette ikke var medforsikret på kundens police (Bilag …). Herudover har taksatoren taget højde for antal kørte kilometer og årgang.

Erstatningen er beregnet ud fra prisen på en standardmodel af samme mærke, type, årgang og kilometerstand.

Ifs autotaksator har beregnet erstatningen ud fra ovenstående kriterier og policens forsikringsvilkår pkt. 22.

Klageren har på intet tidspunkt efter ombygning/istandsættelse af køretøjet informeret If om dette, hvorfor den udstedte police med dertilhørende forsikringsvilkår efter Ifs opfattelse fortsat var gyldig på skadetidspunktet."

Klageren har inden sagens indbringelse klaget til selskabets kundeombud. I kundeombuddets afgørelse hedder det:

"Kundens opfattelse:
Det er kundens opfattelse at erstatningen er fastsat for lavt og han skal have mindst 134.400 kr.

Ifs opfattelse:
If fastholder, at erstatningen er fastsat korrekt ud fra et gennemsnit af markedets priser og at der ikke kan tilbydes mere i erstatning, end der er anført på policen.

Kundepanelets afgørelse:
Vi har nøje gennemgået din sag og har kigget på de bilag, der foreligger i sagen, for at se om vi kan ændre den afgørelse If har truffet.

4 medlemmer af panelet mener ikke, at du har dokumenteret værdien af din motorcykel godt nok. Samtidig er de af den opfattelse, at du burde have informeret If om den forhøjede værdi.

3 medlemmer af panelet er enige i det regnestykke du har lavet og mener at du er berettiget til 134.400 kr. i erstatning.

Da beslutninger træffes efter flertallets afgørelse betyder det, at Kundepanelet ikke kan give dig medhold i din klage."

Af klagerens forsikringspolice fremgår bl.a. følgende:

"Regnr.:	…
Fabrikat:	Suzuki Vzr 1800, Årg. 2007
Tilkobling:	Nej
Stelnr:	…
Handelsværdi:	85.000 kr.
Antal CCM:	1783
Anvendelse:	Mc-motorcykel o/174 ccm

…

Forsikringen dækker:		**Selvrisiko i kr.**
Ansvar efter loven	Ja	10.000
Kasko	Ja	10.000
Vinterkørsel	Nej	
Retshjælp	Ja	
Redningsforsikring i udlandet	Ja	
Ekstraudstyr	Nej	

…

Særtekst
I tilfælde af skade opgøres erstatningen jf. forsikringsvilkårene. Dog kan erstatningen for kaskoskader aldrig overstige den handelsværdi, som du har oplyst er motorcyklens værdi på tidspunktet for tegning af denne forsikring - jf. policens forside.
…

Nedenstående vilkår er sammen med Ifs generelle forsikringsvilkår for MC nr. A-00 gældende for Suzuki MC Forsikring.
…
1b. Suzuki MC Forsikring har lav selvrisiko ved tyveri: Kun 10% af skaden, dog mindst den til enhver tid valgte selvrisiko.
…
5. Ekstraudstyr op til 5.000 kr. er gratis medforsikret. Yderligere ekstra-udstyr kan indtegnes mod et pristillæg på 130 kr. pr. påbegyndt 5.000 kr. i nyværdi."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"16.2 Musikanlæg m.v.

Dækningen omfatter ud over selve motorcyklen, tillige musikanlæg mv. med indtil 5.000 kr. i alt. Er værdien af dette udstyr højere, kan tillægsforsikring tegnes mod merpræmie, og den ønskede sum vil i så fald fremgå af policen.

…

22. Kontant erstatning

Såfremt selskabet afgør skaden, ved kontant betaling, eller motorcyklen (resp. dele hertil) ved tyveri eller røveri ikke er fundet inden 28 dage efter, at selskabet har modtaget en skriftlig skadeanmeldelse, ansættes erstatningen til det beløb, en motorcykel (eller dele hertil) af tilsvarende stand normalt ville kunne anskaffes for mod kontant betaling."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af policens tekst, at erstatningen for kaskoskader aldrig kan overstige den handelsværdi, som klageren har oplyst, jf. policens forside, hvilket er 85.000 kr. Nævnet bemærker, at klageren ikke har bevist, at han efter renoveringen af motorcyklen i 2013 har anmodet selskabet om at få ændret policen. Nævnet finder, at der i øvrigt ikke er godtgjort sådanne særlige omstændigheder, som kan føre til, at dette policevilkår ikke gælder.

Den omstændighed, at selskabet har anerkendt at erstatte motorcyklen med 118.000 kr. før fradrag af selvrisiko, kan ikke føre til, at nævnet kan pålægge selskabet at yde dækning i et videre omfang, end hvad der fremgår af parternes aftale.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund