Ankenævnet for Forsikring

Den 6. oktober 2014 blev i sag nr. 85712:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Alpha Insurance A/S
v/Søassurancen Danmark A/S
Skolegade 1
5960 Marstal

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har lystbådsforsikring i Alpha Insurance A/S v/Søassurancen Danmark A/S. Han klager over, at selskabet ikke har ydet hel eller delvis erstatning i forbindelse med et anmeldt tyveri af en påhængsmotor.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at det er en forudsætning for dækning, at der er monteret en GPS-tyverialarm på påhængsmotoren, hvilket der ikke var på klagerens motor.

Klageren har i klageskemaet af 30/1 2014 anført:

"**Sagsfremstilling**
Min bådmotor type Mercury 115 hk købt i Juli 2012, monteret på en quick silver 540 af samme årgang blev stjålet kl. 03.40 den 24.05.13 på min hjemadresse [adresse].
Jeg havde forsikret hos Søassurance Danmark og troede alt var ok rent forsikringsmæssigt, men det var det ikke.
De ville ikke betale erstatnings fordi jeg ikke havde en GPS i motoren.
Ved tegning af forsikringen, sagde agenten, at jeg kunne få 10 % på prisen, hvis jeg havde GPS isat motoren, hvilket jeg selvfølgelig sagde ja til. Samtidigt gjorde jeg udtrykkelig opmærksom på, at der ikke var en GPS installeret før min motor blev stjålet.
Jeg har derfor aldrig meddelt Søassurancen, at der var monteret en GPS i motoren, tværtimod gjorde jeg ved modtagelsen af min police opmærksom på, at jeg ikke havde fået sådan en endnu! Nå, men få den monteret ved lejlighed var svaret.
01.10.12 blev båden sat til vinteropbevaring (den havde da sejlet ca. 10 timer) indtil midt i maj, hvor jeg kørte den frem og gjorde den klar til eftersyn og montage af GPS.
Det nåede jeg så ikke, da motoren blev stjålet den 24.05.13.

Det hele endte med, at Søassurancen udbetalte en erstatning på kr. 19.073,25 – selvrisiko på 7.000,- til montering af ny motor.
Der står på min police under evt. klausuler, at der er ydet rabat på GPS alarm, da der er installeret GPS tyverialarm med automatisk opkald til vagtcentral eller 3 mobiltelefoner. Dette er en forudsætning for FULD erstatnings ved tyveri.
Hvis jeg ikke kan få fuld erstatning, burde jeg så ikke få en delvis erstatning.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Helt eller delvis erstatning for motor."

Selskabet har i brev af 20/2 2014 til nævnet hertil bl.a. anført:

"… der klages over, at der ikke er ydet hel eller delvis erstatning for tyveriet d. 2013-05-23 af klagerens Mercury påhængsmotor af årg. 2012.

Vi vedlægger som bilag: … 5) Mail af 2013-06-20 fra vor medarbejder til undertegnede om selskabets indtegningsmåde af påhængsmotorer ...

Den stjålne påhængsmotor var på tyveritidspunktet mindre end 4 år gammel og på 115 HK.
Dækningstillægget: Trailerbåd 1, Påhængsmotorer - 4 år eller nyere er derfor gældende for omhandlede påhængsmotor, og vi har derfor helt afvist at dække for tyveriet af påhængsmotoren, da klageren ikke har opfyldt kravet i klausulen om GPS alarm på påhængsmotoren.

Efter klagerens opfattelse, skulle der telefonisk været givet tilsagn ved indtegningen af båden om udsættelse af monteringen af GPS alarmen på påhængsmotoren.

Som det vil ses af bilag 5, gives der i visse tilfælde en respit på maks. 14 dage til installation af GPS alarm, hvilket i så fald vil blive noteret i klausulerne. En sådan respit er ikke noteret, og der er ingen notater i policesagen i øvrigt, der kan støtte denne påstand. I dette tilfælde er police sat i kraft d. 2012-07-06, og GPS alarmen var ikke installeret på tyveritidspunktet d. 2013-05-23 - altså mere end 10 måneder efter indtegningen.

Vi må derfor fastholde vor afvisning af dækning for den stjålne påhængsmotor, der ikke var udstyret med den i forsikringsklausulerne forudsatte GPS alarm."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag. Et uddrag af disse vil blive gengivet i det følgende.

Den medarbejder i selskabets policeafdeling, der har indtegnet forsikringen, har i mail af 20/6 2013 til selskabets klageansvarlige oplyst:

"Det er mig som har indtegnet denne police.

Det er ikke korrekt at jeg skulle have sagt han måtte vente med installering af GPS-tyverialarm til foråret 2013 når forsikringen er indtegnet d. 06.07.2012, det giver ingen mening. Er båden yngre end 4 år eller værdi over 200.000 kr. skal der installeres en GPS-tyverialarm straks.
Når jeg/vi har en båd hvor årgangen på motoren er yngre en 4 år eller over 200.000 kr. i værdi (båd og motor) stiller vi krav om installering af GPS-tyverialarm. Har kunden ikke mu-

lighed for at installere en GPS alarm straks giver vi dem max 14 dage til at få dette brag i orden. Jeg kunne **aldrig** drømme om at sige de må undlade at installere GPS alarmen og vente et helt år til sejlersæsonen starter igen. Han får rabatten fra starten og det står udtrykkeligt i policen at den skal installeres.

Giver vi en kunde 14 dage frist vil dette blive noteret under klausuler, så det tydeligt fremgår hvornår GPS-alarmen senest skal installeres.

Står båden i aflåst lade eller garage kan GPS-alarmen undlades, men står båden ude og frit tilgængeligt skal der monteres en GPS-alarm ved nyere motor."

I policen hedder det bl.a.:

"Bådtype:	Motorbåd m/påhængsmotor
Bådmodel:	Quicksilver 540
Skrognummer:	…
Materiale:	Glasfiber
Bådnavn:	
Bådårgang:	2011
Topfart:	30 knob
GPS-Alarm:	Ja
Liggeplads by:	…
Liggeplads:	På aflåst trailer på hjemadresse
Drevtype:	Påhængsmotor
Motormodel:	Mercury
Motornummer:	…
Motorårgang:	2012
Styrke:	115 HK
…	
	Der er ydet rabat for GPS-alarm, da der er installeret GPS-tyverialarm med automatisk opkald til vagtcentral eller min. 3 mobiltelefoner. Dette er en forudsætning for fuld erstatning ved tyveri."

I tillæg til policen hedder det bl.a.:

Påhængsmotor - 4 år eller nyere

Er din påhængsmotor 4 år eller nyere og på mere end 10 HK - er det et krav, at der er monteret en GPS-tyverialarm. Dette er en forudsætning for erstatning ved tyveri.
GPS-alarmen skal kunne sende besked til min. 3 mobiltelefoner, være funktionsdygtig også på udenlandsk netværk (primært Tyskland) og være tilsluttet hele året.
Der ydes 15 % i præmierabat excl. statsafgift for GPS-alarmen.

GPS-tyverialarm

Der er halv selvrisiko i forbindelse med tyveri af hele båden/motoren, hvis båden/motoren er tyverisikret med GPS-alarm.
Ingen selvrisiko ved tyveri, hvis båden/motoren er tyverisikret med GPS-alarm og genfindes.

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**6.7 Særlige betingelser**
Fartøjer med en forsikringssum på over kr. 500.000 skal være udstyret med en alarm monteret med bevægelsessensor og/eller trædemåtte. Alarmen skal kunne kalde op til en vagtcentral eller sende besked til 3 mobiltelefoner. Påhængsmotorer, der er 4 år eller nyere, skal ligeledes være udstyret med alarm. Alarmen skal kunne kalde op til en vagtcentral eller sende besked til 3 mobiltelefoner. Påhængsmotorer under 10 HK som er monteret på sejlbåde er ikke omfattet af disse krav."

Nævnet udtaler:
Klagerens påhængsmotor, der var fra år 2012 og ydede 115 HK, blev stjålet den 24/5 2013. Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at det er en forudsætning for dækning, at der er monteret en GPS-tyverialarm på motoren, hvilket der ubestridt ikke var.

Selskabet har afvist klagerens oplysning om, at han af selskabet skulle være blevet oplyst, at han måtte udskyde monteringen af GPS-tyverialarmen på påhængsmotoren. Nævnet finder som følge heraf, at klageren ikke har bevist, at han skulle være blevet oplyst således.

Det fremgår af forsikringsaftalen, at det er et krav, at påhængsmotorer, der er fire år eller nyere og yder mindst 10 HK, skal være udstyret med en GPS-tyverialarm, og at dette er en forudsætning for erstatning ved tyveri. Da det er ubestridt, at klageren på trods heraf ikke havde udstyret sin påhængsmotor med en GPS-tyverialarm, finder nævnet, ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist dækning som sket.

Herefter og da det af klageren anførte om mindre forskelle mellem formuleringen af policeteksten, tillægget til policen og forsikringsbetingelserne ikke kan føre til et andet resultat,

5. 85712

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen