Ankenævnet for Forsikring

Den 22. oktober 2014 blev i sag nr. 86043:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bilforsikring i Codan Forsikring A/S. Hun klager over selskabets præmieregulering og opkrævning af selvrisiko i forbindelse med et færdselsuheld, hun var impliceret i den 20/11 2012.

Den 20/11 2012 var klageren involveret i et færdselsuheld. Uheldet skete, da en forankørende bremsede hårdt op, hvorved hun påkørte modparten. Skaden på modpartens bil er takseret til 10.431,39 kr. Selskabet har anerkendt erstatningspligten over for modparten.

Klageren har erkendt, at hun har påkørt modparten, men hun mener ikke, at sammenstødet kan have forårsaget de skader, der er blevet udbedret. Hun har derfor afvist at betale selvrisikoen på 7.546 kr. Klageren har i denne forbindelse anført, at selskabet først har opkrævet beløbet 14 måneder efter, at uheldet skete.

I klageskema af 2/4 2014 til nævnet har hun bl.a. anført følgende:

> "**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.**
> Skaden sker d. 20. november 2012.
> Jeg påkører med max. 15 km/t modpartens trækkrog. Modpartens bil er, som vejret var, meget beskidt af salt, snavs m.m. Det var derfor meget let at se at jeg kun havde ramt modpartens trækkrog. Da der ikke var mærker i snavset på bilen. Det var derimod let at se at modpartens bil havde andre mindre skader, buler m.m.

Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
Jeg skal ikke betale min selvrisiko som for øvrigt først er blevet opkrævet 14 måneder efter skaden."

Heroverfor har selskabet i brev af 1/5 2014 til nævnet anført følgende:

"Klagen vedrører vores opkrævning af selvrisiko i forbindelse med et færdselsuheld.

Forsikringstageren anmeldte d. 22.11.2012, at hun havde været impliceret i et færdselsuheld d. 20.11.2012. Uheldet skete, da en forankørende bremsede hårdt op, hvorved hun påkørte modparten. Der var alene sket skade på modpartens anhængertræk.

Vi har i brev af samme dag til forsikringstageren meddelt, at ansvaret for det passerede måtte pålægges hende, og at der derfor vil blive opkrævet den policemæssige selvrisiko, og at uheldet vil have præmiemæssige konsekvenser. Med brevet fulgte en præmieprognose.

Modpartens bil, der ligeledes er forsikret i Codan, blev besigtiget d. 21.11.2012, og skaden opgjort til 10.431,39 kr., hvilken udgift inkluderer udskiftning af bagkofanger, der blev slået skæv ved uheldet.

Forsikringstageren har gjort indsigelse over beløbet, og indsendt billeder af egen bil, der efter hendes opfattelse dokumenterer, at skaden på modpartens bil ikke kan være forvoldt ved sammenstødet.

Vi har pointeret, at foto af modpartens bil viser, at bagkofangeren var revnet og deform. Vi har endvidere påpeget, at alene udgiften til kofangeren udgør ca. 4.000 kr., og hertil kommer arbejdsløn og lakering.

D. 06.03.2013 betalte vi skaden på modpartens bil, og d. 10.01.2014 har vi fremsendt opkrævning på selvrisiko til forsikringstageren.

Hun har d. 23.01.2014 gjort indsigelse mod opkrævningen og henvist til, at hun havde fået oplyst, at der ikke var noget skyldigt beløb til Codan. Vi har i mail af 27.01. orienteret hende om, at der er tale om opkrævning af selvrisiko i forbindelse med det omhandlede færdselsuheld. Der er herefter yderligere mailkorrespondance med forsikringstageren d. 29. og 30.01. I brev af 06.02.2014 har vi redegjort yderligere for selvrisikoopkrævningen.

Forsikringstageren har i mail af 20.02. fastholdt sin indsigelse, og vi har såvel telefonisk som i mail af 12.03. besvaret denne henvendelse.

Klagen vedrører alene opgørelsen af skaderne på modpartens bil, idet der ikke er uenighed om, at ansvaret for det passerede i henhold til retspraksis påhviler forsikringstageren.

Foranlediget af klagen har vi gennemgået sagen på ny, men finder ikke grundlag for at ændre vores afgørelse.
Det fremgår af de som bilag F og J vedlagte fotos af modpartens bil, at bagkofangeren er beskadiget, og reparationen heraf er opgjort til i alt 10.431,39 kr.

Idet forsikringstageren har tegnet ansvarsforsikring med en selvrisiko på 7.546 kr. ved enhver ansvarsskade, må vi fastholde, at opkrævningen heraf er berettiget.

Vi skal beklage, at der først sker opkrævning af selvrisiko d. 10.01.2014, dvs. ca. 10 måneder efter betalingen af skaden på modpartens bil. Denne omstændighed ændrer dog ikke på, at der i henhold til policen påhviler forsikringstageren denne selvrisiko, som vi udtrykkeligt har gjort opmærksom på ved anmeldelsen i november 2012, jf. bilag C.

Til støtte for vores afgørelse kan vi henvise til AK 80.541, AK 84.295 og AK 84.687."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag - heriblandt taksatorrapportensamt forsikringspolicen og de dertilhørende forsikringsvilkår.

Af policen fremgår det bl.a.:

Policens udstedelsesdato:	18. oktober 2012	
Din forsikring omfatter:	**Dækninger:** Ansvarsdækning	**I kraft fra:** 18.10.2012
Din forsikring omfatter ikke:	Kaskodækning inkl. retshjælp Delkaskodækning Selvrisikodækning Trinsikring Udvidet Trinsikring Førerpladsdækning Bilulykkedækning Vejhjælp	
Selvrisiko:	Ved enhver ansvarsskade:	7.546 kr.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

5 Hvad gælder omkring selvrisiko?

5.1 Hvad er selvrisiko?

Selvrisiko er den del af en skade, du selv skal betale. Selvrisikoens størrelse står på policen, og den kan opkræves på samme måde som din præmie. Hvis Codan har lagt et selvrisikobeløb ud, opkræver vi beløbet hos dig.

Hvis der ved den samme begivenhed forvoldes både ansvars- og kaskoskade, beregnes der selvrisiko som for en skade.

…

9 Hvordan reguleres præmietrinet?

9.1 Elite bilist
Forsikringens præmietrin reguleres ikke på den årlige fornyelsesdato, uanset om der har været anmeldt en skade.

9.2 Trin bilist
Forsikringens præmietrin reguleres på den årlige fornyelsesdato efter følgende regler:

1. Hvis du har kørt skadefrit i et helt forsikringsår, rykker du til et billigere præmietrin, indtil du har nået det billigste.

2. For forsikringer på præmietrin 1, 2, 3 og 4 gælder, at du altid rykker til præmietrin 6 efter 1 års skadefri kørsel.

3. For hver ansvars- og/eller kasko-, delkaskoskade, du har i løbet af et forsikringsår, rykker du 3 præmietrin tilbage. Anmeldes der f.eks. 2 skader, rykker du 6 trin tilbage.

Nævnet udtaler:
Ifølge det oplyste var klageren impliceret i et færdselsuheld den 20/11 2012. Uheldet skete, da en forankørende bil bremsede hårdt op, hvorved hun påkørte modpartens trækkrog. Skaden er takseret til 10.431,39 kr.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har foretaget præmieregulering og selvrisikoopkrævning. Klageren gør gældende, at uheldet ikke kan have forårsaget de af selskabet anerkendte skader på modpartens bil. Endvidere finder klageren, at selskabet har været uberettiget til først 14 måneder efter uheldet at foretage præmieregulering og opkræve selvrisiko.

Nævnet har på basis af de tilvejebragte oplysninger ikke grund til at tro, at taksatoren har godkendt andre skader end dem, der efter hans vurdering stammer fra uheldet, eller at han har godkendt en mere omfattende reparationsmåde end nødvendigt. Da reparationsudgiften overstiger selvrisikobeløbet, har selskabet derfor været berettiget til at opkræve selvrisiko, ligesom nævnet ikke har grundlag for at kritisere, at selskabet har reguleret præmien.

Selv om nævnet finder selskabets sagsbehandlingstid kritisabelt langvarig, har nævnet ikke grundlag for at fastslå, at selskabet i sin sagsbehandling har handlet på en sådan måde, at det har givet afkald på - eller på anden vis afskåret sig fra at gøre dets krav mod klageren gældende.

Det, klageren i øvrigt har anført, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund