Ankenævnet for Forsikring

Den 3. november 2014 blev i sag nr. 86542:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Alpha Insurance A/S
v/Mondux Assurance Agentur A/S
Bredgade 76
1260 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet motorcykelforsikring med kaskodækning i Alpha Insurance A/S v/Mondux Assurance Agentur A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i anledning af en anmeldt skade.

Ved kendelse nr. 85.387 traf nævnet afgørelse i sagen. Afgørelsen var imidlertid behæftet med en fejl, idet nævnet ikke havde inddraget relevante dele af selskabets indtegningsregler, der vedrører "neddrosling" som krav for tegning af forsikring af "superbikes" i afgørelsen. Nævnets formand har på selskabets begæring i medfør af § 15 i nævnets vedtægter besluttet at genoptage sagen.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ved tegningen af forsikringen afgav urigtige oplysninger, og at selskabet ikke ville have tegnet forsikringen, hvis de korrekte oplysninger havde været givet, jf. forsikringsaftalelovens § 6, stk. 1.

Klageren har i klageskemaet af 18/11 2013 anført:

> "Sagsfremstilling:
> Jeg havde ikke kørekort til motorcykel på ulykkes tidspunktet, men har tegnet forsikringen grundet jeg ville få kørekortet kort tid efter skaden og sælger ville have den registreret i mit navn ellers kunne handlen ikke gennemføres. Jeg ville heller ikke have min motorcykel til så

mange penge stående, uden kasko. Jeg får derfor en bekendt til at føre min motorcykel da den skal til service samt monteret begrænsning. K. hedder føreren af min motorcykel.
K. kommer kørende i svinget, hvor S. kommer kørende imod ham i modsatte side. Da K. skrider ud, ryger motorcyklen over i S´s kørebane og det gør at han også vælter.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Forsikringsselskabet vil ikke betale erstatning på min motorcykel. Jeg vil have erstatning, da der ingen steder står i policen at motorcyklen ikke må lånes ud til andre når det er i forbindelse med servicering. Selskabet har betalt modpartens motorcykel, men ikke min. Jeg har snakket med min advokat og han har læst alle papirerne igennem og finder ikke selskabets afgørelse korrekt."

Selskabet har hertil i brev af 18/12 2013 til nævnet anført:

"Vi modtog en anmeldelse fra modparten …, samt vores kunde den 4. september 2013 vedr. færdselsskaden den 29. august 2013 (bilag 1 og 2).

Da vores kunde er nytegnet hos os da skaden sker, vælger vi at få sagen undersøgt via vores konsulent.

Vi modtager vores konsulents rapport den 16. september 2013 (bilag 3). Af rapporten fremgår det at motorcyklen ikke er neddroslet på skadestidspunktet, samt at vores kunde ej heller besidder et lovbefalet kørekort.

For at [klageren] kunne modtage et tilbud fra vores salgsafdeling, er det et krav at denne motorcykel er neddroslet, da [klageren] ellers ikke overholder vores betingelser for indtegning af en sådan type motorcykel. Kunden har ved tilbudsafgivelsen aktivt tilkendegivet at motorcyklen var neddroslet. Samtidig oplyser han ved indtegningen at han har erhvervet et motorcykelkørekort (bilag 4).

Da vi ikke ville have tegnet forsikringen, hvis vi havde haft kendskab til at motorcyklen ikke var neddroslet, eller at vores kunde ikke havde erhvervet et motorcykelkørekort, afviser vi derfor at dække kaskoskaden på vores kundes motorcykel, jf. FAL 6 stk. 1. (bilag 5)

Dog hæfter vi på den lovpligtige ansvarsforsikring for skaden forvoldt på modpartens motorcykel. Da denne skade herefter opgøres, opkræver vi vores kunde for dennes selvrisiko (bilag 6) som vores kunde herefter indbetaler.

Vi fastholder på baggrund af ovenstående vores afgørelse af skadesagen, og imødeser jeres stillingtagen til sagen."

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

Klageren modtog den 27/8 2013 et brev med "tilbud" fra selskabet.

3. 86542

Her er tilbuddet på dine forsikringer

Tak for din interesse. Som aftalt fremsender jeg et tilbud på de ønskede forsikringer. Tilbuddet er gældende i 30 dage fra dags dato.

Tilbuddet fremstår som et skema:

Mondux A/S 3/9-D 27/8 -13
Accepteret pr. d.d.

MONDUX

[Klagerens navn og adresse]

27. august 2013
Kundenummer: [...]
Tilbudsnummer: [...]

Motorcykelforsikring

Køretøj

Registreringsnr:	[udfyldt]	**Fabrikat / model:**	Suzuki GSX R 750
Stelnr:	[udfyldt]	**Klasse:**	Streetbike
Årgang:	2008	**Motorstørrelse:**	750 cc
Nyværdi:	kr. 179.000	**Godkendt alarm:**	Startalarm
Værdi af ekstraudstyr:	kr. 0		
Præmien kan ændre sig ved angivelse af værdi af ekstraudstyr.		Godkendt alarm eller fabriksmonteret startspærre er en forudsætning for forsikring	

Anciennitet

Anciennitet:	0 år

Dækning

Ansvar:	Ja	**Kasko:**	Ja
Standard kørselsperiode: (Kørselsordning 1. marts til 30. november)	Ja	**Udvidet kørselsperiode:** (Kørselsordning 1. december til 28. februar)	Nej
Vejhælp:	Nej	**Førerulykke:**	Nej

Præmie

Årlig præmie:	kr. 7.194	**Selvrisiko:**	kr. 10.180
Etableringsprovision:	kr. 450	**Fastpræmie:**	Ja
Betaling:	Helårlig		

Ejer / Bruger

Ejer / Bruger:	[Klagerens navn og adresse samt cpr.nr.]	**Bruger:**	
Dansk statsborger:	Ja ☐ Nej ☐	Dansk statsborger:	Ja ☐ Nej ☐
Kørekortnr:	[udfyldt]	Kørekortnr:	

4. 86542

Motorcykelforsikring

Tidligere skader

Har du haft skader indenfor de sidste 3 år? Ja ☐ Nej ☒
Hvis ja, skal du oplyse nedenfor:

Antal skader: 0

Selskab og årstal: _____

Tidligere forsikringsselskab

Hvis vi skal opsige tidligere forsikring(er), hos dit tidligere forsikringsselskab eller indhente anciennitet, bedes du udfylde nedenfor:

Forsikringsselskab: _____

Policenr: _____

Fra den (hovedforfald): _____

Kort opsigelse: ☐

Kort opsigelse kan være pålagt gebyr fra dit tidligere forsikringsselskab.

Snakkede v. om i telefonen

Underskrifter

Dato: 27/8/2013 Dato:

[underskrevet] _____

Forsikringstagers (ejers) underskrift Medejers (brugers) underskrift

Samtykkeerklæring

Undertegnede erklærer hermed at have gennemlæst materialet, at have besvaret spørgsmål i overensstemmelse med sandheden, og at være bekendt med at eventuelle urigtige oplysninger kan medføre afslag/nedslag i erstatningen i henhold til Forsikringsaftaleloven. Endvidere erklærer undtegnede at ingen i husstanden:

- Er registreret i RKI.
- Tidligere har haft forsikringer med skærpede vilkår.
- Tidligere er blevet opsagt af et andet forsikringsselskab enten efter en skade eller på grund af manglende betaling de sidste 5 år.

Undertegnede bemynder Mondux Assurance Agentur A/S til at indhente oplysninger om tidligere forsikringsforhold samt til at foretage de nødvendige opsigelser af forsikringer.

Selskabet har på baggrund af skaden fået udfærdiget en konsulentrapport. I rapporten har konsulenten bl.a. anført:

> "Forsikringstageren foreviste — på min foranledning — kørekort nr. …4 — **kun gyldigt til B.** Første bevis 2010.

Da han blev foreholdt det manglende kørekort til motorcykel — oplyste forsikringstageren, at han pt. var ved at tage motorcykelkørekort — og at han havde bestået teori-prøven — og kun manglede den praktiske prøve.

Vedr. erhvervelse af Suzuki … Streetbike, årgang 2008.
Forsikringstageren oplyste, at han havde købt den omhandlede motorcykel af en privatperson i … den 17. maj 2013 for et beløb af 98.000 kr., som var blevet betalt kontant.

I forbindelse med købet af motorcyklen havde sælgeren forlangt, at motorcyklen blev omregistreret samme dag — hvorfor han sammen med sælgeren havde været på synsplads, hvor omregistreringen var blevet foretaget, og samtidig var der blevet tegnet ansvarsforsikring hos GF Forsikring.

Grunden til at forsikringen var blevet tegnet hos GF Forsikring — var pga. at sælgeren havde haft motorcyklen forsikret der, og at GF Forsikring telefonisk havde accepteret at tegne ansvarsforsikring på motorcyklen.

Forsikringstageren blev foreholdt, at han købte en motorcykel allerede i maj 2013 — når han ikke havde erhvervet kørekort til motorcykel.

Hertil oplyste han, at det var hans plan, at motorcyklen først skulle tages i brug efter at han havde ombygget den — hvilket var hans plan skulle ske i løbet af sommeren.

Vedr. tegning af kaskoforsikring på motorcyklen hos Mondux Forsikring.
Forsikringstageren oplyste med hensyn til ændring af forsikringsforholdet på motorcyklen — at efter at han var gået i gang med at tage kørekort til motorcykel — havde han været i telefonisk kontakt med GF Forsikring — idet han ønskede at ændre ansvarsforsikringen — til kaskoforsikring — men dette havde GF forsikring nægtet at gøre, hvorfor han efter råd fra flere kammerater — havde taget kontakt til Mondux Forsikring, der havde accepteret at tegne kaskoforsikring på motorcyklen fra den 27. august 2013.

I forbindelse med tegning af kaskoforsikringen hos Mondux Forsikring havde han telefonisk oplyst til Mondux Forsikring, at GF forsikring havde nægtet at udvide ansvarsforsikringen til kaskoforsikring — hvilket var årsagen til at han havde henvendt sig til Mondux Forsikring.
Forsikringstageren fik forevist kopi af forsikringsbegæringen m.v., og han bekræftede, at det var hans underskrift på begæringen, og at han stod inde for de oplysninger der var skrevet på begæringen.
…
Sagsbehandleren [hos selskabet] meddelte d.d., at hun havde undersøgt de oplysninger som forsikringstageren havde givet til policeafdelingen ifm. indsendelse af begæring om kaskoforsikring — og det blev oplyst, at forsikringstageren [klageren] overfor medarbejder i policeafdelingen havde oplyst, at motorcyklen var neddroslet, hvorfor man havde accepteret forsikringen.
Det er samtidig et krav, at forsikringstageren har kørekort — og det forhold, at forsikringstageren havde skrevet kørekortnummer i begæringen — og det efterfølgende viste sig, at han kun havde kørekort til B personbil — var ensbetydende med at der var givet urigtige oplysninger til selskabet."

Konsulenten har i brevet, der ledsagede rapporten til selskabet bl.a. anført:

"Vedr. forsikringstagerens motorcykel af mrk. Suzuki …, reg.nr. …, er det konstateret, at denne motorcykel ikke er neddroslet, samt at forsikringstageren [klageren] har givet falske og

urigtige oplysninger i forbindelse med indsendelse af begæring om kaskoforsikring, idet han telefonisk havde oplyst til policeafdelingen, at motorcyklen var neddroslet, hvilket den ikke er, samt at han på begæringen om kaskoforsikring for motorcyklen havde anført kørekortnummer, - underforstået, at han havde kørekort til motorcykel, hvor det ved samtalen med forsikringstageren viste sig, at han kun havde kørekort til B / personbil."

I brev af 1/8 2014 har selskabet på nævnets sekretariats forespørgsel forklaret hvad der forstås ved en "Superbike":

"En Superbike er en motorcykel med kåbe, beregnet til at køre hurtigt både på bane, samt på almindelig vej. En Superbike betyder at motorcyklen er ekstrem i teknik og design, og at den har flere kræfter end det er muligt at udnytte i offentlig trafik m.m. Af denne grund er risikoen ved tegning af kaskoforsikringer betydeligt højere end almindelige motorcykler, og derfor vores indtegningsregel om at kunden skal være fyldt 25 år og have min. 5 års skadefri kørsel.
For at kunne afdække hvilken kategori en motorcykel tilhører, benytter vi os af Mc Revyen, som er et motorcykelkatalog, der udkommer en gang årligt. I Mc Revyen er de forskellige motorcykler inddelt i kategorier. En Superbike er en motorcykel som findes i Mc Revyens kategori Sport. Den skadede motorcykel er en Suzuki GSX-R 750 som vejer 165 Kg og har 150HK. Vi vedlægger dokumentation for at Mc Revyens kategorisering af den pågældende motorcykel, som bekræfter at denne motorcykel tilhører kategorien Sport, der svarer til vores definition af en Superbike."

I selskabets tegningsregler hedder det bl.a.:

"**GUIDELINES - MOTORCYKELFORSIKRING**
Hvad kan forsikres?
Dansk indregistreret motorcykler med en nyværdi på maks. kr. 504.999, hvor forsikringstager er dansk statsborger, har MC-kørekort og en godkendt alarm/startspærre iht. liste (såfremt kasko tegnes).

Det er et krav for tegning af forsikring til Superbike at forsikringstager er fyldt 25 år og har min. 5 års anciennitet på MC."
…
Hvem/hvad kan ikke forsikres?
Personer der er:
…
- Superbikes hvis forsikringstager under 25 år og ikke har 5 års anciennitet MC, med mindre motorcyklen er neddroslet til 48 HK.

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**1.6 Hvornår dækker forsikringen ikke**
Forsikringen dækker ikke i følgende tilfælde:
…
k) Skade, der er indtrådt, mens køretøjet blev ført af en person, der ikke havde lovbefalet førerbevis, med mindre det godtgøres, at skaden ikke skyldes mangel på kørefærdighed.
l) Skader, der er indtrådt, mens køretøjet er brugt af fører der ikke opfylder aldersbetingelserne jf. bekendtgørelsen om kørekort. Dvs. personer der er fyldt 18 år, kun kan føre en lille motorcykel med max 25 kW indtil 2 års erfaring, herefter kan føres stor mo-

torcykel over 25 kW. Det er endvidere gældende at personer under 21 år uden erfaring kun kan føre en lille motorcykel med max 25 kW og skal ved det fyldte 21 år have bestået en praktisk prøve på en stor motorcykel. For fører som er fyldt 21 år uden tidligere erfaring er gældende at man har gennemført køreundervisning og bestået en køreprøve på en stor motorcykel over 25 kW.

m) Skader, der er indtrådt, mens køretøjet med betegnelsen 'Superbike' er brugt af fører under 25 år og som ikke opfylder kravene for tegning af forsikring."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren efter at have haft telefonisk kontakt med selskabet den 27/8 2013 fik tilsendt et tilbud på motorcykelforsikring med kaskodækning fra selskabet. Tilbuddet fremstod som et skema. En del af skemaet, herunder motorstørrelsen på 750 cc og hans navn, adresse og personnummer, var udfyldt på forhånd, og han udfyldte samme dag resten med håndskrift.

Han havde på tegningstidspunktet ikke kørekort til motorcykel, og han kunne på grund af sin alder (20 år) ikke erhverve kørekort til en motorcykel på 750 cc, jf. herved bekendtgørelse nr. 12 af 10/1 2013 om kørekort §§ 9-11 og 21-23. Derfor måtte en neddrosling af motorcyklen være en forudsætning for, at han lovligt kunne køre på den. Efter det oplyste i sagen var motorcyklen imidlertid ikke neddroslet.

Selskabet har oplyst, at klageren ved sin telefoniske henvendelse oplyste, at den købte motorcykel var neddroslet. Klageren ses ikke at have bestridt, at han telefonisk oplyste dette til selskabet.

Af de af selskabet fremlagte ”guidelines – Motorcykelforsikring fremgår det, at selskabet ikke tegner forsikringer for ”superbikes”, hvis forsikringstageren er under 25 år og ikke har 5 års anciennitet på motorcykel, medmindre motorcyklen er neddroslet til 48 HK.

Da nævnet ikke finder grundlag for at tilsidesætte selskabets oplysning om, at motorcykelforsikringen ikke ville være antaget, hvis der ved tegningen havde foreligget korrekte oplysninger om, at motorcyklen ikke var neddroslet, kan nævnet ikke kritisere at selskabet i medfør af forsikringsaftalelovens § 6 med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunk-

tet har opsagt kaskoforsikringen og herefter har afvist at yde forsikringsdækning for skaderne på motorcyklen som sket.

Kendelsen træder herefter i stedet for afgørelsen i kendelse 85.387.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels