Ankenævnet for Forsikring

Den 4. februar 2015 blev i sag nr. 86593:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

GF-Forsikring A/S
Jernbanevej 65
5210 Odense NV

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har motorcykelforsikring med kaskodækning i GF-Forsikring A/S. Han klager over selskabets erstatningsopgørelse i forbindelse med en totalskade af den forsikrede motorcykel, en Suzuki SV1000S, årgang 2007, der havde kørt ca. 23.000 km på skadetidspunktet.

Klageren har i klageskemaet anført, at motorcyklens værdi er 74.999 kr. og at værdien af det ekstraudstyr, der var påmonteret den forsikrede motorcykel, udgør 32.300; i alt 107.299 kr. Han har for nævnet opgjort sit krav til først 83.400 kr. og siden 91.134 kr.

Selskabet har vurderet motorcyklen til 65.000 kr. og har udbetalt dette beløb til klageren fratrukket selvrisiko og fratrukket værdien af den totalskadede motorcykel, som klageren har ønsket at beholde.

Klageren har i klageskemaet af 17/8 2014 anført:

"**Sagsfremstilling …**
Min motorcykel Suzuki SV1000S årg. 2007, 23000 km, med ekstra udstyr for 32.300 kr. er blevet vurderet total skadet af GF Forsikring.

En tilsvarende model og årgang sælges fra forhandlere til 74.999 kr., dog uden mit monterede ekstra udstyr.
GF vil kun udbetale 65.000 kr. ialt i erstatning. Dette svarer hverken til motorcyklens eller udstyrets værdi som er 74.999 kr. + 32.300 kr.= 107.299 kr.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Jeg har forsøgt at være meget imødekommende over for selskabet, ved at acceptere 60.500 kr. for en lignende motorcykel + levering 3200 kr., samt reducere værdien af udstyret til det halve. Erstatningsbeløbet som jeg mener er yderst rimeligt er derfor ialt 83.400,- kr.
Dette vil GF ikke acceptere og fast holder kun at ville udbetale 65.000 kr.
Jeg har vedlagt en opgørelse over udstyrets værdi, samt mail korrespondance med GF.

Selskabet har i brev af 2/9 2014 til nævnet anført:

"Indledningsvis skal vi bekræfte, at [klageren] har tegnet en motorcykelforsikring her i selskabet, hvor forsikringsbetingelser nr. 13-2 er gældende.

Klagen fra [klageren] vedrører selskabets vurdering af en totalskadet Suzuki SV 10005. registeret første gang i 2007. Motorcyklen er en 'årgangs model' 2005.

Selskabets taksator har i sin markedsundersøgelse brugt eksempler på lignede motorcykler. Flere af de motorcykler vi fandt af 2007 modeller, var også 'årgangs modeller' 2007 med forskellige varianter af udstyr. Vi har ikke fået et entydigt svar fra motorcykelforhandlerne om dette har betydning for prisen på motorcyklen.

Det har ikke været muligt at finde en motorcykel med nøjagtig det samme eftermonterede udstyr. Selskabet har brugt nedenstående motorcykler i markedsundersøgelsen.

bilag 1a-b-c-d
a)Til salg på ….dk / … [sælger]: Suzuki SV 1000. årgang 2007 km. 19.000 pris. 59.900
b) Til salg på ….dk/ … [sælger]: Suzuki SV 1000. årgang 2007 km. 25.500 pris. 59.800
c) Til salg hos … [forhandler]: Suzuki SV1000. årgang 2007 km. 19.175 pris. 64.900
d)Til salg hos ….com ... [sælger]: Suzuki SV 1000. årgang 2007 km. 19.000 pris. 60.500

Selskabet har været i dialog med [klageren] især om hvorvidt værdien af det eftermonterede udstyr skal tillægges erstatningen, med et beløb svarende til indkøbsprisen på udstyret, hvilket selskabet har afvist.

Vi fået bekræftet hos flere motorcykelforhandlere, bl.a. hos Suzuki forhandleren i … [by], at eftermonteret udstyr på en MC er personligt, og at køberen af en brugt MC ofte foretrækker en original MC, som vedkomne selv kan præge.

'Eftermonteret udstyr øger kun værdien af motorcyklen i begrænset omfang'

Forgaffel og udstødninger er ikke monteret ekstra, men erstatter de originale komponenter.

Vi har fået oplyst at eksempelvis de eftermonterede udstødninger er billigere, eller i bedste fald samme pris, som på de originale Suzuki udstødninger.

Suzuki forhandleren anslår at udsalgsprisen på omtalte MC vil være ca. 65.000 kr. med det omtalte udstyr.

[Klageren] har ingen faktura på omtalte udstyr. Selskabet har ikke modtaget en slutseddel for købet af motorcyklen.

Vi har i vores dialog med [klageren] været for langt fra hinanden, til at vi har kunnet indgå en form for forlig, som [klageren] positivt kunne tiltræde, hvilket havde været en mulighed.

Vi har i vores mail af 12. august, anbefalet et uvildigt 'syn og skøn' af 'Motorcykel Forhandler Foreningen' - dette har [klageren] afvist. Se bilag 2.

Der er udbetalt erstatning for motorcyklen den 18. august 2014.

[Klageren] ønskede at beholde den totalskadede motorcykel, indtil der er truffet afgørelse i sagen. Se bilag 3.

Selskabet henviser til tidligere kendelse vedr. syn og skøn af 18. januar 2010 sag nr. 76.013."

Klageren har hertil i mail af 7/9 2014 til nævnet bemærket:

"GF bemærker i deres skrivelse 2. september, at de ikke har modtaget en slutseddel for købet af motorcyklen. Dette har GF aldrig efterspurgt. Slutsedlen kan fremsendes hvis dette ønskes og vurderes som relevant for sagens forløb? Fakturaer på det indkøbte udstyr kan ikke skaffes, da det løbende er blevet indkøbt. Jeg refererer her til min pris opgørelse på ekstra udstyret. GF kan indhente priserne hos en autoriseret Suzuki forhandler hvis dette ønskes.

Motorcyklerne brugt i GF's markedsundersøgelse, forefindes 2 af eksemplerne ikke på nettet og 1 motorcykel er fra en privat sælger. Den sidste motorcykel har ikke monterede samme ekstra udstyr. Derfor kan eksemplerne ikke benyttes som reference af GF.

Her under er min markeds undersøgelse på Suzuki SV1000S årgang 2007 med direkte link til annoncerne, som kan bruges som reference, men uden det monterede ekstra udstyr som der er på min motorcykel:
…, Suzuki SV 1000, årgang 2007, km 17.737, **pris 74.999 ,-** http://www. …
…, Suzuki SV 1000, årgang 2007, km 17.000, **pris 74.999 ,-** http://www....
…, Suzuki SV 1000, årgang 2007, km 15.021, **pris 74.999,-** http://www....

Jeg har foreslået GF at lade en autoriseret Suzuki forhandler vurdere min motorcykels pris med det påmonterede udstyr. Dette har GF afvist.

Da GF ikke har accepteret opgørelsen af det monterede ekstra udstyr, har jeg bedt GF indhente priser hos en autoriseret Suzuki forhandler og lave deres egen opgørelse på ekstra udstyret. Dette har GF afvist.

Det eftermonterede ekstra udstyr er mærkbare forbedringer af motorcyklens bremse-, køre og styreegenskaber, hvorfor det er en stor gevinst for en køber at finde en motorcykel monteret med dette udstyr. Derfor sælges motorcykler med netop dette udstyr også til en højere pris, da de er mere eftertragtede.

Som nævnt i min klage har jeg forsøgt at være GF meget imødekommende, ved at halvere prisen på det på monterede ekstra udstyr fra 32-33.000,- kr. til ca. 16.500,- kr, samt acceptere en væsentligt lavere pris på min motorcykel end ovenfor anførte salgs annoncer. Dette har GF afvist.

GF har ikke forsøgt at være imødekommende på noget tidspunkt, men kun fast holdt deres lave dækning af motorcyklen uden ekstra udstyr.
…

Håber hermed at have sandsynliggjort, at GF ikke følger betingelserne i deres egen kaskoforsikrings regler.

Mit krav er derfor med reference til priserne på ovenstående tilsvarende motorcykler 74.999,- kr. + udstyr 16.135,- ir. = ialt 91.134,- kr."

Efterfølgende er klageren og selskabet fremkommet med yderligere bemærkninger i brev af 17/9 2014, mail af19/9 2014 og brev af 29/9 2014 til nævnet.

Klageren har lavet en opgørelse over det monterede ekstraudstyr:

"Ekstra udstyr monteret på min SV1000S:

GSXR bag støddæmper	3800,-
Armerede bremseslanger	1200,-
GSXR Radial monterese bremsekalibre	3000,-,
GSXR styr clip ons	3000,-
Titax bremse., og koblingsgreb	1200,-
Tonet Puig kåbeglas	800,-
Carbon udstødninger	4500,-
Spejle med indbyggede blink	800,-
Klar LED baglygte	500,-
Alu låg br.vædske beholdere	400,-
Power Commander (PC)	3200,-
Materiale priser ialt	21.400,-
Montering + rullefelt PC	6000,-
Ekstra udstyr lalt	27.400,-

Mit forslag til GF's taksator 10.02.2014 pr. telefon er, at prisen på mit ekstra udstyr halveres. Her ved frem kommer nedenstående beløb, som jeg kan acceptere til udbetaling.

Udstyr halveres i pris 27.400: 2=	13.700,- kr.
Montering af udstyr + rullefelt PC	6000,- kr.
SV1000S foreslået af GF	60.500,- kr.
Levering	3.200,- kr.
lalt til udbetaling	83.400,- kr.

Nævnet har fået forelagt sagens bilag.

Af policen fremgår bl.a.:

"**Policen dækker:**

…

Kaskoforsikring, herunder tyveri og brand, indtil køretøjets handelsværdi, max. 75.000 kr.

…

Præmie og selvrisiko er indeksreguleret, jf. forsikringsbetingelsernes afsnit 5."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Regler for kaskoforsikringen**

13. Hvad dækker kaskoforsikringen

…

13.4 Ikke fabriksmonteret udstyr er dækket med indtil 16.135 kr. (basisår 2014) inkl. montering, arbejdsløn og moms.

Hvis ovennævnte udstyr er monteret i stedet for tilsvarende fabriksmonteret udstyr, er værdien af det oprindelige fabriksmonterede udstyr ikke dækket.

13.5 Dele af eller udstyr til motorcyklen er kun dækket, såfremt det er fastmonteret, dvs. at det ikke kan fjernes uden brug af værktøj.

…

20. Hvordan erstattes skaden

…

20.4 Kontanterstatning

20.4.1. Såfremt GF Forsikring afgør skaden ved kontant betaling, ansættes værdien af motorcyklen til det beløb en motorcykel af samme mærke, alder og stand vil kunne anskaffes for mod kontant betaling.

…

21 Klagemuligheder

…

21.2 Syn og skøn

21.2.1 Uenighed om værdien af motorcyklen kan afgøres ved syn og skøn, hvis Forsikringstager og GF Forsikring er enige herom.

21.2.2 I givet fald udpeger forsikringstager og GF Forsikring en uvildig sagkyndig, som skal fastsætte værdien af motorcyklen.

21.2.3 Hvis syn- og skønsmandens afgørelse medfører en højere værdi af motorcyklen end den af GF Forsikring tilbudte, betaler GF Forsikring alle omkostninger til syn- og skønsmanden. Hvis afgørelsen medfører en tilsvarende eller lavere værdi end den af GF Forsikring tilbudte, skal forsikringstager betale halvdelen af omkostningerne til syn- og skønsmanden."

Nævnet udtaler:

Klagerens motorcykel, en Suzuki SV1000S, årgang 2007, der havde kørt ca. 23.000 km på skadetidspunktet, er blevet erklæret totalskadet ved en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed. Selskabet har på baggrund af en markedsundersøgelse og en forespørgsel hos en Suzukiforhandler tilbudt ham en kontanterstatning på 65.000 kr. inklusive moms. Han har klaget til nævnet over værdifastsættelsen. Det fremgår af policen, at forsikringssummen er 75.000 kr.

Nævnet bemærker, at det følger af almindelige forsikringsretlige principper, at det er den, der rejser et krav, som skal bevise kravets rigtighed og størrelsen af det. Klageren skal derfor sandsynliggøre, at motorcyklens værdi er højere, end det af selskabet vurderede. En sådan vurdering vil i sagens natur altid bero på et skøn, og nævnet finder derfor, at det kun kan tilsidesætte takseringen, hvis der forekommer fejl af en vis klarhed og en vis størrelse.

Efter en gennemgang af sagen – herunder de fremlagte salgsannoncer og det forhold, at klageren ikke har kunnet fremlægge fakturaer for ekstraudstyret – finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at motorcyklens værdi inklusiv det eftermonterede ekstraudstyr oversteg de 65.000 kr., som en Suzuki-forhandler ifølge selskabet har vurderet den til. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale yderligere erstatning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand