Ankenævnet for Forsikring

Den 20. maj 2015 blev i sag nr. 86594:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

ETU Forsikring A/S
Hærvejen 8
6230 Rødekro

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har veteranbilsforsikring hos ETU Forsikring A/S. Han klager over størrelsen af erstatningen, som selskabet har udbetalt i anledning af en anmeldt skade på hans bil.

Selskabet har udbetalt pro rata erstatning med henvisning til, at klagerens bil – der er indtegnet via Veteran Forsikringsklubben - ikke opfylder kravet om at være i korrekt og original stand.

I klageskema af 15/8 2014 til nævnet har klageren anført følgende:

> ”**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.**
> I forbindelse med køb af gammel Porsche (Årg. 1970) som jeg ville bruge til weekendkørsel specielt om sommeren, sendte jeg billeder ind til ETU-Forsikring for at tegne forsikring hos denne.
>
> Jeg har ca. kørt 1500 km i bilen og aldrig i regnvejr eller på våde veje. Brugt den ca. 15 gange i 2014.
> Ved min datters konfirmation bliver bilen skadet, mens den holder udenfor kirken. Efterfølgende vil de kun betale en del af skaden, da den pludselig ikke opfylder deres krav.
>
> **2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?**
> Fuld erstatning for skaden, og normal præmie.
>
> Tydelige billeder blev sendt ind ved nytegning. De godkendte bilen. Jeg kan ikke selv lave noget på bilen, men købte den for sjov. Det er min første veteranbil og ud fra alderen ca. 45 år opfylder den kravene. Ud fra billederne godkendte de bilen”.

Heroverfor har selskabet i brev af 10/12 2014 til nævnet bemærket følgende:

"**Sagsfremstilling:**
Klager har tegnet sin Porsche 911 ind hos selskabet som veteranbil i original stand. Bilen får en skade på forskærmen. Det viser sig, at bilen ikke er i original stand og selskabet har derfor opgjort skaden med pro-rata erstatning.

Problemstilling:
Klager oplyser at han ikke har fået sin police. Vi har den 11. april 2012 udskrevet og fremsendt policen (bilag 1) med ikrafttrædelse 1. maj 2012. Næste policeudskrivning (bilag 2) efter skaden er 23.05.2014 hvor præmie og selvrisiko ændres pga. bilen ikke overholder krav for "bilhistorisk korrekt og fremgår i original stand" svarende til dækningen på policen udskrevet 11. april 2012.

Klager anmelder (bilag 3), at der er sket en påkørsel af hans bil, hvorved den har fået en skade på forskærmen. Denne skade bliver besigtiget af taksator fra Taksatorringen og opgjort til 12.257,68 kr. (bilag 4)

Ved besigtigelse af skaden konstaterer taksatoren, at der er tale om en Porsche 911 som ikke fremstår i original stand. Bilen er kraftigt ombygget - både udseendemæssigt og teknisk. Der er bl.a. monteret en 3,2 liters motor.

Ved indtegning af bilen har selskabet alene modtaget en begæring (Bilag 5) og har i den forbindelse ikke modtaget eller set billeder af bilen.

Af policen fremgår der særlige betingelser: "Du er indtegnet via Veteran Forsikringsklubben, hvilket kræver, at dit køretøj ved indtegning er bilhistorisk korrekt og fremstår i original stand.

Sagen er undersøgt hos Porsche Danmark (bilag 6), de oplyser: Bilen med stelnummer 9110124069 er født med en 911/03 motor, på 2195 ccm, 125HK og altså ikke en 3,2 liters motor.

Alene ændring af motoren gør, at der ikke er tale om en veteranbil i korrekt og original stand. Derudover er der også tale om en ombygget bil. Når bilen ikke er i korrekt og original stand, kan den ikke indtegnes efter veteranbilstariffen via Veteran Forsikringsklubben, men i stedet indtegnes ud fra den almindelige veteranbilstarif. Her er det ikke et krav, at bilen fremstår i korrekt og original stand svarende til police fremsendt den 23. maj 2014

Selskabet ville og kan indtegne den konkrete bil under disse betingelser dog mod en præmie på 4.910,00 kr. Under forkerte forudsætninger har klager fået en bilforsikring til 2.122,68 kr. Vi gør derfor pro-rata gældende ved den skete skade, hvilket giver følgende erstatning:

Erstatning: (2.122,68: 4.910,00) x 12.257,68 kr. = 5.299,21 kr.

Forsikringen var indtegnet med en selvrisiko på 1.200,00 kr., hvilket er fratrukket. Nugældende police kan alene være med selvrisiko på 3.000,00 kr.

Konklusion:
Selskabet fastholder, at køretøjet er indtegnet under forkerte forudsætninger og derved også til forkert præmie. Vi fastholder, at der alene kan ydes pro-rata erstatning ved den skete skade".

Hertil har klageren i mail af 6/1 2015 til nævnet bl.a. anført følgende:

"Nedenfor er mail, der blev afsendt 8/11 2011 og som både indeholder oplysninger om og billeder på bilen samt oplysninger om bilens motorstørrelse (vedlagt som pdf-fil), ***som de benægter i deres brev.*** Selskabet har både haft kendskab til billeder og motorstørrelse. Endvidere er der i veteranklubben skrevet, at motorstørrelsen er 3,2 motor.
[Jeg] har ikke haft veteranbil før, og hæfter mig specielt ved, at den skal være ældre end en vis dato, og at den først godkendes efter besigtigelse af billede".
…

Nævnet har fået forelagt sagens bilag, herunder den korrespondance mellem klageren og selskabet, der ligger forud for sagens indbringelse for nævnet, og et uddrag heraf vil blive gengivet i det følgende.

I mail af 8/11 2011 til veteranbilklubben anmodede klagerens assurandør om prisen for at forsikre bilen. Vedhæftet mailen var oplysninger om bilen og fotos. Af oplysningerne fremgår bl.a.:

" Tilbud ønskes på:

Veteranbil: Porsche 911 Carerra 3,2
Årgang 1970.
Reg.nr. …, Stelnr. …
Handelsværdi 160.000

Daglig brugsbil, BMV 320, årg. 2010
Pol. … i … Forsikring"

I mail af 9/11 2011 fra Dansk Veteranbil Klub til klageren fremgår bl.a.:

"Porsche 911 årgang 1970 (1972).
Prisen på en forsikring af dette køretøj igennem DVK til en handelsværdi på kr. 160.000 kr., koster kr. 1.230 kr. årligt uden vinterkørsel.
Dette gælder dog kun, hvis du er medlem af DVK eller anden veteranbilklub der er tilknyttet forsikringsselskabet e-forsikringer / ETU Forsikring.

Ønsker du medlemskab i DVK, kan du tilmelde dig via vores hjemmeside www.veteranbilklub.dk, og ligeledes her under forsikring, downloade en præmieoversigt. Kontingent koster kr. 495,00 årligt.

Håber dette er svar nok på dit spørgsmål, ellers er du velkommen til at kontakte os igen".

I mail af 9/12 2011 til klagerens assurandør fra veteranbilklubben hedder det blandt andet:

Din ansøgning om indmeldelse ser således ud:

Jeg ansøger hermed om indmeldelse i Dansk Veteranbil Klub, og erklærer at ville overholde klubbens love.

…

Dato:	**9/12 2011**

…

Forsikring ønskes:	**Ja**
Mærke & model:	**Porche 911 Carerra 3,2**
Årgang:	**1970**

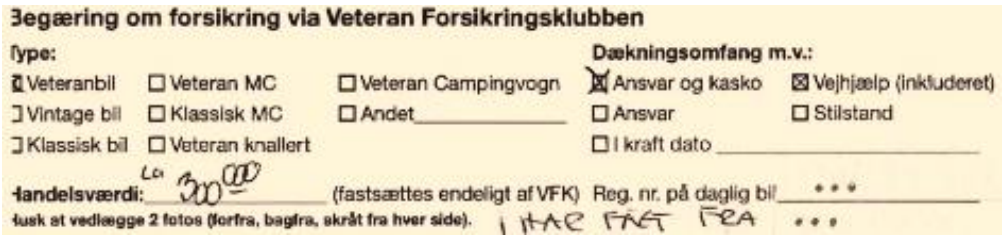
Din ansøgning vil blive behandlet snarest muligt.

Med venlig hilsen

Dansk Veteranbil Klub ”

Af klagerens forsikringsbegæring af 28/12 2011 underskrevet af både klageren og Dansk Veteranbil Klub fremgår bl.a.:





I taksatorrapport af 22/5 2014 fremgår bl.a.:

”BEMÆRKNINGER: DER TAGES FORBEHOLD FOR DÆKNINGEN, KONTAKT VENLIGST SELSKABET. BILEN FOREFINDES IKKE I ORIGINAL STAND. KØRETØJET ER KRAFTIGT OMBYGGET, BÅDE UDSEENDEMÆSSIGT OG TEKNISK. DER ER BL.A. MONTERET EN 3,2 L. MOTOR (ORG. MOTOR VIL VÆRE 2,2 TIL 2,4 L.) DET ER OPLYST AT FORSIKRINGSTAGER HAR KØBT KØRETØJET I DEN OMBYGGEDE STAND”.

5. 86594

På Dansk Veteranbil Klubs hjemmeside, www.veteranbilklub.dk. Under punktet "forsikring" hedder det bl.a.:

> "**Forsikring i E-Forsikringer og ETU Forsikring**
> Som medlem af Dansk Veteranbil Klub (DVK) har du mulighed for at tegne forsikring af dit veterankøretøj, og andre forsikringer hvis du måtte ønske det, hos E-Forsikringer og ETU Forsikring.
>
> Veteran Forsikringsklubben (VFK) har lavet en aftale med E-Forsikringer og ETU Forsikring og DVK er medlem af VFK, der består af en række veterankøretøjsklubber.
>
> …
> **De praktiske oplysninger:**
> Præmien fastsættes efter køretøjets handelsværdi.
>
> Der stilles en række betingelser for at kunne tegne forsikringen, de er sat for at sikre at køretøjerne bliver opbevaret og brugt på en måde, så der er mindst mulig sandsynlighed for skader.
>
> …
> For at tegne forsikring skal du bruge en forsikringsbegæring, som du enten kan få ved at henvende dig til DVK på telefon …, telefax …, pr. post eller pr. mail. Du kan også hente begæringen som pdf-fil.
>
> …
> Begæringen skal ledsages af mindst 2 gode fotos af køretøjet (1 skråt forfra fra den ene side og 1 skråt bagfra fra den anden side). Vi bruger fotoene til at konstatere køretøjets originalitet, tilstedeværelse, stand og som hjælp til at ansætte den handelsværdi som præmien skal beregnes efter.
>
> …
> **Hvad sker der når begæringen er indleveret til klubben?**
> Når du har indsendt begæringen, ledsaget af fotos og anden dokumentation, til DVK kontrolleres materialet, og begæringen videresendes til E-Forsikringer og ETU Forsikringer.
>
> …
> Klubben kontrollerer, ud over at de nødvendige oplysninger er til stede:
>
> **At dit køretøj fremstår originalt** som på fremstillingstidspunktet. Skønner DVK eller Veteran Forsikringsklubben ikke at det er tilfældet, vendes det med VFK og mærkekyndige. Opfylder køretøjet ikke kravet, får medlemmet besked om, at det er afvist. E-forsikringer og ETU Forsikring anmodes om at opsige forsikringen omgående".

I "særlige betingelser" vedlagt forsikringspolicen fremgår det bl.a.:

> "**Gældende for veteranbiler, klassiske køretøjer, klassiske campingvogne, veteranmotorcykler og klassiske motorcykler.**
>
> Du er indtegnet via Veteran Forsikringsklubben, hvilket kræver, at dit køretøj ved indtegning er bilhistorisk korrekt og fremstår i original stand.

Køretøjet må kun benyttes som hobbykørsel, (som vejledende max. 6.000 km. pr. år) og ikke som dagligt brugskøretøj. Hvis der er tale om forsikring af en veteranbil eller klassisk bil, skal registreringsnummeret på familiens brugsbil oplyses.

…
Præmien er fastsat på baggrund af en oplyst handelsværdi på kr. 300.000".

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

"**3. Køretøjets registrering, anvendelse og risikoforandring**
Det forudsættes at:
Køretøjet er et veterankøretøj, der er forsvarligt vedligeholdt, og
Køretøjet alene anvendes som et hobbykøretøj og ikke bliver brugt som almindeligt brugskøretøj eller til kørsel med studenter, brudepar eller udlejes, medmindre selskabets tilladelse hertil foreligger.
Køretøjets ejer/bruger og anvendelse mv. er registreret i henhold til bestemmelserne i Registreringsbekendtgørelsen og Færdselsloven – og at køretøjet i øvrigt anvendes lovligt.

Det skal hurtigst muligt skriftligt meddeles ETU Forsikring A/S:
når forsikringstageren eller den faste bruger skrifter bopæl
når der sker ændring i køretøjets anvendelse, faste bruger, indretning, udstyr, motorstørrelse, vægt, kørsel med påhængskøretøj, udlejning eller lignende
når køretøjet overgår til ny ejer

Undladelse af at overholde ovennævnte kan medføre, at retten til erstatning bortfalder helt eller delvis.

Disse forhold kan endvidere få betydning for en ændring af præmien i op- eller nedadgående retning.

"**11. Hvis faren bliver større**
Vi har tegnet forsikringen ud fra de oplysninger, du har givet os. Du skal derfor straks give os besked, hvis forholdene ændres. Vi bestemmer derefter, om forsikringen kan fortsætte til de hidtidige vilkår.
Som eksempler på forandring i risikoen kan vi nævne: Du eller brugeren ændrer adresse (registreringsadresse)
Køretøjets vægt, indretning, udstyr eller det den bruges til, ændrer sig.
Hvis du ikke giver meddelelse om risikoforandringen, er der sket en fareforøgelse, og hvis der sker en skade, bliver erstatningen afgjort efter forsikringsaftaleloven.

16.
…
2. Hver gang du har anmeldt en skade, har både du og ETU Forsikring A/S ret til at opsige forsikringen med 14 dages varsel…"

7. 86594

Nævnet udtaler:
Det fremgår af sagen, at klageren den 28/12 2011 udfyldte og underskrev en begæring om forsikring via Veteran Forsikringsklubben. Begæringen blev ligeledes underskrevet af Dansk Veteranbil Klub den 5/1 2012, og den 11/4 2012 udskrev og fremsendte selskabet forsikringspolicen til klageren, hvoraf det blandt andet fremgik, at forsikringen trådte i kraft den 1/5 2012.

Den 18/5 2014 anmeldte klageren en skade på bilen.

Selskabet har udbetalt pro rata erstatning til klageren med henvisning til, at forsikringen er tegnet under forkerte forudsætninger, da en besigtigelse af bilen har vist, at den er kraftigt ombygget og bl.a. er monteret med en 3,2 liter motor. Selskabet henviser endvidere til de "særlige betingelser" vedlagt forsikringspolicen, hvoraf det fremgår, at indtegning via Veteran Forsikringsklubben er betinget af, at køretøjet er "bilhistorisk korrekt og fremstår i original stand".

Af Dansk Veteranbil Klubs hjemmeside under punktet "forsikring" er det anført, at man som medlem af klubben (DVK) har mulighed for at tegne forsikring af sit veterankøretøj hos E-forsikringen og ETU Forsikring. Det fremgår endvidere, at Veteran Forsikringsklubben – der består af en række veterankøretøjsklubber, heriblandt DVK - har lavet en aftale med E-forsikringer og ETU Forsikring, der gør det muligt at forsikre sit køretøj inden for en række forskellige kategorier. For at kunne tegne forsikring via Veteran Forsikringsklubben skal forsikringstageren udfylde og indsende en forsikringsbegæring, der kan downloades fra hjemmesiden. Begæringen skal ledsages af minimum 2 fotos af køretøjet. Herefter indsendes begæringen til DVK, der kontrollerer materialet. Klubben kontrollerer – udover at de nødvendige oplysninger er til stede – at det fremstår originalt som på fremstillingstidspunktet. Er originalitetskravet ikke opfyldt, vil medlemmet få besked om, at det er afvist, ligesom E-forsikringer og ETU Forsikring vil blive anmodet om at opsige forsikringen omgående. Finder klubben derimod, at kravet er opfyldt, videresendes begæringen til E-forsikringer og ETU Forsikring, der herefter fremsender forsikringspolicen til forsikringstageren.

Efter en gennemgang af sagen må nævnet gå ud fra, at selskabet og Veteran Forsikringsklubben har indgået samarbejde om indtegningen af forsikringerne. På baggrund af det oplyste om indtegningen af forsikringen og oplysningerne på Dansk Veteranbil Klubs hjemmeside under punktet "forsikring" finder nævnet, at klageren ved indtegningen har fået en berettiget forventning om, at det var overladt til klubben at vurdere, om hans bil var i en så original stand, at den kunne forsikres.

Det er på denne baggrund nævnets opfattelse, at passussen i policen: "Du er indtegnet via Veteran Forsikringsklubben, hvilket kræver, at dit køretøj ved indtegning er bilhistorisk korrekt og fremstår i original stand" refererer til den forudgående kontrol af køretøjet og til, hvilken risiko selskabet vil tegne forsikring for. Derimod finder nævnet, at passussen ikke kan opfattes som et dækningskriterium i en skadesituation. På det foreliggende grundlag må nævnet endvidere lægge til grund, at klageren loyalt og korrekt har besvaret Veteran Forsikringsklubbens spørgsmål og herunder har fremsendt billeder af bilen, hvorfor nævnet ikke har grundlag for at antage, at klageren i forbindelse med tegningen af forsikringen uagtsomt har afgivet urigtige risikooplysninger, jf. herved forsikringsaftalelovens §§ 4-10. At selskabet ikke har modtaget fotos af bilen fra Veteran Forsikringsklubben, finder nævnet ikke kan føre til et andet resultat, da det må lægges til grund, at Veteran Forsikringsklubben har fået til opgave af selskabet at varetage en del af opgaverne i forbindelse med indtegningen af forsikringerne og dermed optræde på vegne af selskabet.

På denne baggrund er det nævnets opfattelse, at selskabet har været uberettiget til at udbetale pro rata dækning med henvisning til, "at bilen ikke er bilhistorisk korrekt og fremstår i original stand", og at selskabet derfor skal udbetale fuld erstatning.

Klageren har endvidere klaget over, at selskabet i forbindelse med skaden har hævet præmien. Efter nævnets vurdering har selskabet i medfør af forsikringsbetingelsernes pkt. 16 ret til helt at opsige forsikringen. Selskabet har derfor – som det mindre i det mere – også ret til at ændre vilkårene i forbindelse med en skade. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har ændret forsikringen som sket.

9. 86594

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, ETU Forsikring A/S, skal anerkende, at det ikke er berettiget til at yde pro rata dækning i forbindelse med den anmeldte skade, og skal udbetale klageren fuld erstatning med fradrag af eventuel selvrisiko med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

I øvrigt kan klagen ikke tages til følge.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels