Ankenævnet for Forsikring

Den 6. maj 2015 blev i sag nr. 86725:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har familieforsikring i Tryg Forsikring A/S. Han klager ved sin søn over, at selskabet har ændret forsikringen, så den ikke længere dækker ved tyveri af påhængsmotor til båd.

Selskabet har ændret forsikringen med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 10.6 om skærpede vilkår i forbindelse med en anmeldt skade.

Det fremgår af sagen, at klageren den 14/8 2014 anmeldte, at påhængsmotoren til hans båd var blevet stjålet i den forgangne uge.

Nærværende klage vedrørte oprindeligt selskabets erstatningsopgørelse efter tyveriet. Klageren gjorde bl.a. gældende, at selskabet ikke kunne fratrække en genleveringsrabat på 20 %, når han ikke har kunnet få den af selskabet anviste leverandør til at levere en ny motor til den oplyste rabatpris.

Selskabet har ved brev af 13/3 2015 til nævnet anerkendt at erstatte den stjålne påhængsmotor med den vejledende listepris på 32.995 kr. uden fradrag af genleveringsrabat. Selskabet henviser i brevet til de af klageren anførte uoverensstemmelser mellem, hvad selskabet og klageren hver især har fået oplyst fra leverandøren.

Selskabet har herudover ydet erstatning for diverse dele (2.820 kr.) og eget arbejde (1.020 kr.) med fradrag af selvrisiko (1.200 kr.). Der er herefter ikke længere tvist om erstatningsopgørelsen.

Af skadeanmeldelse af 14/8 2014 fremgår:

> **"Hvordan skete tyveriet eller hærværket:**
> Jeg blev ringet op 13/8 og gjort opmærksom på tyveri af i alt 7 påhængmotorer fra bådehavnen, herunder tyveri af min påhængsmotor. Jeg fik ikke fat i, om tyverierne var foregået samme dag, men jeg brugte sidst min båd den 6/8, og motoren manglede, da jeg tilså båden kort tid efter opringningen den 13/8. Tyvene har klippet hegnet op til bådehavnen og afbrudt belysningen. Påhængsmotoren var fastlåst med hængelås og desuden skruet fast til skroget med 4 stk 8-10 mm bolte og 4 skruer med i alt 3 forskellige slags hoveder, som derfor krævede brug af flere forskellige typer værktøj netop for at vanskeliggøre tyveri. 2 af skruerne var endda monteret under vandlinjen, også for at vanskeliggøre fjernelse, men disse 2 skjulte skruer er brækket under tyveriet. Strøm- og kontrolkabler til motoren er klippet over, mens styrekablerne derimod er intakte, hvilket kan undre, da kablernes fastgørelsesbolt var meget lang og derfor har taget tid at fjerne korrekt på motoren. Under tyveriet er også mistet et ekstra stykke bagplade på båden, hvorpå motoren har været monteret.
> …
>
> **Opgørelse over beskadigede ting:**
> Den stjålne motor er en 2014 20 HK Honda BF20-SRTU med serienummer ... Motoren blev købt fabriksny (inkl. strøm- og kontrolkabler) den 22/5-14 for 32.995 kr. ved ..."

I brev af 26/9 2014 fra selskabet til klageren hedder det:

> **"Fjernelse af dækning på din indboforsikring**
> Vi har konstateret, at din påhængsmotor har stor risiko for at forsikre under indboforsikring. Derfor ændrer vi din forsikring, så du fremover ikke har tyveri dækning på din påhængsmotor.
>
> Ændringen vil være gældende pr. 15. oktober 2014. Dette sker i henhold til forsikringsbetingelsernes fællesbestemmelser, afsnit 10.
>
> **Mulighed for at opsige forsikringen**
> Ændringen af forsikringen betyder, at du har ret til at opsige den. Hvis du ønsker det, skal du give os skriftligt besked inden ændringen træder i kraft.
>
> Hører vi ikke fra dig, går vi ud fra, at du vil fortsætte forsikringen på de ændrede vilkår. Vi fremsender en ny police, når ændringen træder i kraft."

Klageren har i mail af 21/10 2014 til nævnet anført:

> "Båden har ligget i måske 30 år ved … i …, uden at der er sket tyveri.
>
> Som konsekvens af det nylige tyveri af motoren har Tryg alligevel *'konstateret, at din påhængsmotor har stor risiko for at forsikre under indboforsikring'*, hvorfor Tryg har fjernet

tyveridækning af påhængsmotoren med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 10…

Med dette første tyveri på måske 30 år kan man vist ikke sige, at det er risikabelt at forsikre motoren ... Og jf. forsikringsbetingelserne, som Tryg ellers selv henviser til, har Tryg faktisk slet ikke mulighed for at opsige dele af forsikringen i tilfælde af en skade. Tryg har kun mulighed for at skærpe betingelserne ved fx at øge selvrisikoen eller kræve gennemførsel af forebyggende foranstaltninger.

Trygs uretmæssige fjernelse af tyveridækningen af min båds påhængsmotor bedes venligst medtaget ved klagens behandling, da dette punkt vedrører samme skadeforhold i Tryg, men det var mig ubekendt, da jeg oprettede klagen 9 dage før, Tryg opsagde tyveridækningen."

Selskabet har i brev af 3/11 2014 henvist til, at ændringen af forsikringen er sket i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 10.6 vedrørende skærpede vilkår.

Hertil har klagerens søn i brev af 19/11 2014 til nævnet bemærket:

"Jeg finder uændret, at opsigelse af en del af en forsikring ikke er en skærpelse af forsikringsbetingelserne, og at de aktuelle forsikringsbetingelser pkt. 10.6 kun giver Tryg mulighed for at skærpe forsikringens vilkår i tilfælde af en skade.

Og det er fx helt urimeligt, at min fars nye motor ikke er forsikret mod tyveri i samme sekund den leveres på min fars adresse, hvor den ikke en gang kan monteres på båden endnu.

Det havde været langt mere rimeligt at indføre krav om særlig tyverisikring, når motoren er påsat båden, og båden ligger i vandet eller står på trailer ved vandet. En sådan skærpelse giver forsikringsbetingelserne netop mulighed for.

Tryg bedes derfor fortsat venligst anerkende og respektere, at opsigelse af tyveridækning på en familieforsikring ikke er en skærpelse af vilkårene, men derimod opsigelse af en del af forsikringen, hvilket forsikringsbetingelsernes pkt. 10.6 ikke giver mulighed for."

Forsikringsbetingelserne indeholder følgende bestemmelser:

"4. Forsikringsdækning
4.1 Tyveri
…
Småbåde, kanoer og kajakker, windsurfere, kitesurfere og lign.
indtil 6m inkl. tilbehør, herunder påhængsmotor, maks 25 hk.

- Maks 10 % af forsikringssummen

…

Simpelt tyveri af småbåde, kanoer, kajakker, windsurfere, kitesurfere og lign. indtil 6 m inkl. tilbehør, herunder påhængsmotor, maks. 25 hk.
Forsikringen dækker tyveri af fartøjet, når dette har været fastlåst til et fast punkt, med lås, kæde eller lignende, der er brudt op ved brug af betydelig vold.

Forsikringen dækker tyveri af tilbehør herunder påhængsmotor, når det har været fastlåst til båden med låsebeslag, der er brudt op ved brug af betydelig vold.
…

10. Fælles bestemmelser
…
10.3 Forsikringens varighed og opsigelse
Forsikringen er tegnet for en periode på ét år og forlænges løbende for yderligere et år ad gangen.

Både forsikringstageren og Tryg Gruppeforsikring kan opsige forsikringen skriftligt senest 1 måned før forsikringsperiodens udløb.

Mod et mindre gebyr kan forsikringstageren vælge at opsige forsikringen med kun 30 dages varsel til udløbet af en kalendermåned. Opsiges forsikringen indenfor det første forsikringsår, opkræves et supplerende gebyr.

Når en skade er konstateret, kan både forsikringstageren og Tryg Gruppeforsikring opsige forsikringen med 14 dages varsel. Dette skal ske senest 14 dage efter erstatningens betaling eller skadens afvisning.
…

10.6 Skærpede vilkår
Konstaterer Tryg Gruppeforsikring ved behandlingen af en skade særlige risikoforhold fx anmeldelse af mange skader, kan Tryg Gruppeforsikring ved skriftlig meddelelse, med 14 dages varsel pålægge forsikringen skærpede vilkår, fx. tvungen selvrisiko på hele eller dele af dækningen. Tryg Gruppeforsikring kan ligeledes kræve, at forsikringstageren skal foretage forebyggende foranstaltninger som forudsætning for at videreføre forsikringen.

Ønsker forsikringstageren ikke at videreføre forsikringen på skærpede vilkår, kan forsikringen opsiges med 14 dages varsel eller pr. ikrafttrædelsen for de skærpede vilkår."

Nævnet udtaler:

Nævnet lægger til grund, at der ikke længere er tvist mellem parterne om opgørelsen af erstatningen efter tyveriet af klagerens bådmotor i august 2014.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 10.3, at selskabet er berettiget til at opsige forsikringen, når der er konstateret en skade. Selskabet er dermed – som det mindre i det mere – også berettiget til at betinge en fortsættelse af forsikringen af, at der for fremtiden gælder andre vilkår for forsikringen. Adgangen til at kræve skærpede vilkår følger også af forsikringsbetingelsernes punkt 10.6.

Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet efter tyveriet har fjernet tyveridækningen for klagerens bådmotor, idet nævnet bemærker, at forsikringsbetingelsernes varslingsfrist på 14 dage er overholdt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund