Ankenævnet for Forsikring

Den 18. februar 2015 blev i sag nr. 86743:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har bilforsikring hos Danske Forsikring. Han klager over selskabets erstatningsopgørelse for en bil, en Dodge Avenger 2,0 SXT, årgang 2007, der blev fundet udbrændt på en parkeringsplads.

Selskabet har udbetalt en erstatning på 130.000 kr. svarende til den uvildige skønsmands vurdering af bilen med fradrag af selvrisiko og udgiften til syn og skøn, i alt 113.527 kr., og har afvist at udbetale yderligere, idet selskabet henviser til forsikringsbetingelsernes punkt 30.E.

I klageskema af 18/9 2014 til nævnet har klageren anført følgende:

> ”1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
>
> [Brugeren] parkerede bilen på parkeringsplads den 3/4 2014. Da han vil hente bilen næste morgen er den total udbrændt sammen med 3 andre biler og en trailer. [Brugeren] kontakter straks politiet. Bilen var fejlfri da han parkerede den.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
> Udbetaling af kr. 178.500 kr. minus selvrisiko”.

Hertil har selskabet i brev af 22/10 2014 til nævnet bemærket følgende:

> ”Først skal jeg bemærke, at tvisten drejer sig om værdiansættelse på klagers personbil Dodge Avenger 2,0 årg. 2007, som klager … er anført som ejer af på køretøjets registreringsattest. [Brugeren] er alene anført som bruger.

Ovennævnte køretøj udbrændte på en parkeringsplads på [X vej] 5 km syd for [Y], hvor bruger havde parkeret bilen dagen før d. 3. april 2014.

Vi tilbød klager en totalskadeerstatning på 140.000 kr. Klager afviste imidlertid at acceptere denne værdi, hvorfor der blev indgået en aftale om et udenretsligt syn og skøn med en uvildig skønsmand udmeldt af Dansk Automobilhandlerforening jf. den vedlagte aftale underskrevet af klager.

Som det fremgår af den vedlagte skønsrapport fastsatte skønsmanden bilen værdi til 130.000 kr. og erstatningen blev efterfølgende fremsendt til klager med fradrag af selvrisiko og udgiften til syn og skøn.

Forsikringen er tegnet med en selvrisiko på 8.473 og det er en del af aftalen om syn og skøn, at den tabende part betaler omkostningerne til syn og skøn.

Klager har efterfølgende d. 7. juli 2014 meddelt os, at han ikke kan godkende skønsmandens rapport.

Vi har fastholdt skønsmandens afgørelse jf. aftalen med klager".

Nævnet har fået forelagt sagens bilag, herunder den korrespondance mellem selskabet og klageren der ligger forud for sagens indbringelse for nævnet, samt syn og skønsmandens vurderingsrapport af 6/6 2014.

Af vurderingsrapporten fremgår det bl.a.:

"Vurderingsredegørelse
Indledning
Efter anmodning fra Topdanmark Forsikring A/S ved overtaksator …, har undertegnede registreret og vurderet omhandlende køretøj tilhørende …, i det følgende kaldet forsikringstager.

Formål
Registrering og værdiansættelse er rekvireret til brug for verserende skadessag, hvor køretøjet skal erstattes på grund af totalskade.

Registrering
Der blev foretaget registrering af det omhandlende køretøj den 6. juni 2014 ved Dansk Autohjælp , ...

Køretøjet, der er udbrændt, blev besigtiget og fotoregistreret på anviste adresse.

Det var ikke muligt at foretage kontrol af bilens identitet, hvorfor det forudsættes i denne rapport, at den anviste bil er identisk med:

Dodge Avenger 2,0 SXT benzin 4-dørs, årgang 2007, oplyst kort ca. 52.000 km, reg.nr. …. Bilen er oplyst monteret med US rustfri cromgitter samt special alufælge.
Til brug for sagen er der indhentet diverse oplysninger på det omhandlende køretøj hos Trafikstyrelsen og øvrige tilgængelige myndigheder.

Herunder er der oplyst seneste syn den 04.11.2013 ved 48.000 km, hvor bilen er godkendt som 'God'.

Værdiansættelser
De ansatte værdier er per 10. maj 2014, idet der under værdiansættelsen ses bort fra den aktuelle skade på bilen. Der er registreret en skade på bilens bagklap - der ikke umiddelbart ses som en naturlig del af den aktuelle skade. Denne skade anses derfor som værende tilstede på tidspunktet for den aktuelle skade.

Værdien er momsfri, idet der er tale om en momsfri personbil på hvide plader.

Skønstema
Skønsmanden bedes - efter besigtigelse - fastsætte bilens handelsværdi.

Særlige bemærkninger
Bilens stand
Bort set for den aktuelle skade - samt bulen i bagklappen - lægger til grund for værdiansættelsen, at bilen inden den aktuelle skade har fremtrådt som meget velholdt.

Sammenlignelige biler
Vi har til sagen gennemset det europæiske marked for tilsvarende biler til salg. I Danmark ses per vurderingstidspunktet alene en SE-model til salg. Denne model har mindre udstyr. Forsikringstageren har i fremlagt brev lagt til grund for sin afvisning af rekvirentens tilbud om erstatning, at den omhandlende bil til salg hos … Biler A/S er prissat til 130.000 kr. Per registreringsdagen har vi dog konstateret, at denne bil er annonceret til salg hos … Biler A/S for kr. 99.900.

Hertil kommer, at vi har undersøgt markedet for tilsvarende SXT-modeller med lavt kilometertal i USA. Disse undersøgelser sammenholdt med oplyste afgifter hos SKAT for import, lægger tillige til grund for værdiansættelsen.

Besvarelse
Handelspris for tilsvarende bil:
130.000 kr. for tilsvarende bil i fejlfri stand.
Såfremt det lægges til grund, at skaden på bagklap og formentlig kofanger var tilstede før den aktuelle skade - fradrages kr. 5.000 i handelsværdien.

Fotos
Der er til sagen optaget grundig fotodokumentation af bilen. Af hensyn til rapportens omfang er der alene anvendt enkelte fotos. Supplerende fotos af bilen opbevares af os - og kan fremsendes efter nærmere aftale ved behov. Herunder kan der gives online adgang til fotomapper.

Under hensyn til Konkurslovens § 238 erklæres det samtidigt, at undertegnede er habil som sagkyndig vurderingsmand i sagen, ligesom det erklæres, at undertegnede ikke er parterne nærtstående".

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

" **1. Hvem er sikret?**
A Forsikringstageren

B Lovlig bruger
Det vil sige enhver, som lovligt benytter bilen, lader den benytte eller er fører af den.
…
Kaskoforsikring
…
25. Hvad omfatter forsikringen?
Forsikringen omfatter
1. Bilen
2. Fastmonteret tilbehør til bilen
3. Fastmonteret audio- og teleudstyr, fx musikanlæg, dvd-anlæg og navigationsudstyr, internet og andet sender- og modtagerudstyr, der er leveret fra fabrikken og monteret i bilens 1. registrering.
4. Eftermonteret audio- og teleudstyr, dvs. samme udstyr, som er nævnt i punkt 25.3. Det er en betingelse, at udstyret er lovligt og godkendt. Den samlede erstatning kan højst være 15.000 kr. inkl. montering pr. forsikringsbegivenhed. Beløbet bliver ikke indeksreguleret. Det er muligt at forhøje summen mod en merpris. Det fremgår af policen, om der er valgt en højere sum.
5. Op til 5 cd'er, dvd'er eller lignende til ovennævnte udstyr.
6. Standardværktøj og tilbehør, når det alene bliver brugt til bilen.
7. Reservedele* til bilen. Den samlede erstatning kan højest være 20.000 kr. beløbet bliver ikke indeksreguleret.

…
27. Hvilke skader er dækket?
1. Forsikringen dækker enhver skade på det forsikrede og tab af dette ved tyveri og røveri, medmindre det er undtaget i punkt 28.
…
30. Hvordan bliver skaden erstattet?
…
B Kontanterstatning
1. Danske Forsikring betaler kontanterstatning, hvis
a. en reparation efter Danske Forsikrings skøn ikke kan betale sig
…
Erstatningen bliver fastsat til det beløb, en tilsvarende bil (udstyr) af samme alder og stand vil kunne anskaffes for mod kontant betaling.
…
E. Syn og skøn
1. Hvis Danske Forsikring har dækket en skade på kaskoforsikringen og der opstår uenighed om erstatningens størrelse eller bilens værdi ved kontanterstatning eller totalskade kan sikrede og Danske Forsikring hver for sig forlange, at bilens værdi skal afgøres ved syn- og skønsforretning.
2. Vi beder i så fald automobilforhandlernes brancheforening om at udpege en syn- og skønsmand. Syn- og skønsmandens afgørelse er bindende for begge parter.
3. Den af parterne, der ønsker syn og skøn, betaler de omkostninger, der er forbundet med det.
4. Medfører syn- og skønsmandens afgørelse en højere værdi af bilen end den af os tilbudte, betaler Danske Forsikring alle omkostninger til syn- og skønsmanden".

5. 86743

Nævnet udtaler:

Klagerens bil, en Dodge Avenger 2,0 SXT, årgang 2007, blev fundet total udbrændt på en parkeringsplads den 3/4 2014. Selskabet har tilbudt klageren en erstatning på 140.000 kr., som han har afvist. Herefter har selskabet og klageren – i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes punkt 30.E - indgået aftale om et udenretligt syn og skøn med en uvildig skønsmand. Skønsmanden har i sin vurderingsrapport fastsat bilens værdi til 130.000 kr., hvorfor selskabet har udbetalt dette beløb med fradrag af selvrisiko på 8.473 kr. og udgifterne til syn og skøn på 8.000 kr. i alt 113.527 kr. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 30.E, at parterne - i tilfælde af, at der opstår uenighed om erstatningens størrelse eller bilens værdi ved kontanterstatning eller totalskade – hver især kan forlange, at bilens værdi skal afgøres ved syn- og skønsforretning. I så fald beder selskabet automobilforhandlernes brancheforening om at udpege en syn- og skønsmand. Syn- og skønsmandens afgørelse er bindende for begge parter. Den af parterne, der ønsker syn og skøn, betaler omkostninger, der er forbundet hermed.

Efter en gennemgang af sagen og under henvisning til de gældende forsikringsbetingelser finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse. Nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at udbetale yderligere erstatning.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til 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