Ankenævnet for Forsikring

Den 20. maj 2015 blev i sag nr. 86827:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

QBE Insurance Limited, England, dansk filial
Vester Farimagsgade 7, 4. sal
1606 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har motorcykelforsikring i QBE Insurance Limited, England, dansk filial. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et anmeldt tyveri af tilbehør til den forsikrede motorcykel.

Selskabet afviser at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke har sandsynliggjort, at der er sket et dækningsberettigende tyveri. Selskabet henviser endvidere bl.a. til, at det er et krav for at opnå dækning, at motorcyklen er færdigsamlet.

Af klagerens liste over stjålne genstande fremgår, at han kræver erstatning for: sidetasker, fjernbetjening til MC-alarm, udstødning, nøgler til starterlåsen, taske "Premium Leather Tour Luggage", bagageholder, 2 toolbox, dæk, oliefilter, olie, lædersæde, parts accessories, poleringspasta, vaskesæt, holder til navigation, dækken til MC, batteri, fjernbetjening til garagedør, køredragt, køredragt til kvinde, mirror kit, trådløst samtaleanlæg til hjelm, kædelås og vindskærm.

I klageskema af 17/10 2014 har klageren bl.a. anført:

> "**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.**
> Min varevogn blev stjålet 3/07.2013. Inde i varevognen har jeg havde mange private ting bl.a. som tilhørte min MC motorcykel. Den dag var jeg på vej til at gør klar MC motorcyklen – klar for første gang i sæsonen for at køre en lang tur rundt i DK.

Jeg har henvendt mig først hos min indbo forsikring. De synes, at min motorcykelforsikring skal betale erstatning og det tog 3 måneder for dem at give mig et kort svar, at de ting skulle være fastmonteret på motorcyklen og derfor ville de ikke betale erstatning.

Der er kun 3 ting fra listen af stjålne ting, som kun godt vær monteret fast på MC, men alt de andre ting: sidetasker, vindskærm, MC-taske, HD-dobbeltsæde (leather low profil backrest adjustabel), toolbox, holder til navigation, MC-trådløs samtaleanlæg til hjelm, MC garage (til at dække MC), kædelås til MC – er ting som man kan sætte på og tag af med et klik uden værktøj (fx man kør ikke med skibox på bilen om sommeren, den tager man af) det er det samme med ting her fra MC, de kan ikke være hele tiden fastmonteret, derfor mener jeg, at QBE skal betale erstatning.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
Kun de 3 ting fra listen (udstødning, batteriet og dæk) kun godt være fastmonteret, resten af tingene på listen vil gerne at de skal erstatte dem."

Dertil har selskabet i brev af 10/11 2014 til nævnet bl.a. bemærket:

"D. 15. april beder selskabet konsulent … om at undersøge sagen. Konsulenten tager kontakt til klager og de mødes d. 7. maj 2014. Klager oplyser overfor konsulenten, at dele til motorcyklen kun var i varevogn fordi han var på vej til garage for at montere disse. Selvom tyveri at varevogn skete i tidsrummet kl. 18.00 -21.30 fastholder klager, at han var på vej til garagen. Konsulenten oplyste klager, at kaskoforsikringen, en aftale mellem Harley-Davidson klubben og Lloyds v/ QBE Danmark A/S, havde en klausul 611, hvor det blandt andet fremgår, at motorcyklen skal være færdigsamlet.

Overfor selskabets konsulent kunne klager ikke redegøre for at han havde skiftet opbevaringssted til motorcyklen. Det godkendte sted var: [adresse 1] og ikke på [adresse 2], hvor den var opbevaret på skadetidspunktet. Stedet er heller ikke godkendt af Harley-Davidson Club Denmark, som er en forudsætning for forsikring jf. klausul 611. Rapport fra konsulent er bilag 4, kopi af mail vedrørende opbevaringssted - bilag 5.

Tilbage i august 2012 havde klager et uheld, hvor hans Harley-Davidson blev skadet og selskabet betalte for reparation. I april / maj får klager motorcyklen retur for reparation hvorefter klager så afmonterer dele til Harley-Davidson, der siden bliver stjålet. Det skal bemærkes at køresæson løber i perioden 1. april til 31. oktober, hvorfor det virker usandsynligt at afmontere de af værksted netop påmonterede dele.

Konklusion:
Som det fremgår af forsikringsbetingelserne, er det en forudsætning på kaskoforsikringen, at motorcyklen er færdigsamlet og monteret med en godkendt alarm eller fabriksmonteret startspærre.

Derudover virker det usandsynligt, at klager skulle være på vej til opbevaringssted da varevogn med reservedele til Harley-Davidson blev stjålet i tidsrummet mellem kl. 18.00 - kl. 21.30.

Det kan samtidig undre, at klager er så længe om at kontakte selskabet også selvom indboforsikringen - Tryg - var længe om at behandle indbokrav. Der gik 5 måneder fra tyveriet til selskabet bliver kontaktet på telefon.

Det virker ikke sandsynligt, at klager umiddelbart efter at motorcyklen var repareret færdig, selv skulle afmontere dele, der så efterfølgende bliver stjålet."

Med henvisning til selskabets bemærkninger her klageren i brev af 20/11 2014 til nævnet bl.a. anført:

"Man fakta er, at alle de ting ikke kan været fast monteret på MC, kun 3 af dem (udstødningen, dæk og batteriet) kan være det, og resten de kan sættes på og tages af med et klik uden at bruge værktøj, og dem sætter man på igen, når man har bruge for at køre med dem, fx vindskærm eller tasker, dem sætter jeg på, når det blæser eller regner, og når man skal have nogen ting med på rejsen, man har brug for dem. Den gang der jeg skulle forsikre MC for første gang de fleste af de ting har været på, det vil sige, at MC var forsikret med alle de deler og ekstra udstyre på.

Ang. punkt 2 selskabet har været travlt med at spørge mig, hvorfor har jeg ikke henvend mig tidligere inden december, som jeg har også svaret på, at det var, fordi sagen var hos Tryg forsikring og jeg troet, at det var min Indbo forsikring skulle dække de stjålne ting, dem fik jeg svar efter 5 mdr., efter har jeg rykket sagen flere gange og de henvist mig hos min MC forsikring, det tog næsten 4 mdr. for jeg fik svar fra dem også, de delle skulle være først monteret på MC inden vi dække dem, 4 mdr. for at for det svar!

Ang.punkt.4 efter har jeg får svar, at de ikke vil dække mit krav, det vil se efter ca. 4 mdr. beslutter de sig ([navn] forsikring konsulent som har dommer sagen på forhånd), at sende en anden selskabs konsulent … om at undersøge sagen. Vi mødes på stedet, han var travlt med at spørge mig, hvorfor MC delene befinde sig i varevognen på det tidspunkt den bliver stjålet, svar jeg, at jeg var på vej til garagen for at gå MC klar til at køre en tur dagen efter for første gang i sæsonen. For mig det var normal at tage efter min arbejder om aften i garagen og går MC klar, skal noteres at det er en aflukket garage med belysning, og betjent dør, så man kan arbejde i fred og rå. Han spurgte om garagen der jeg skulle flytte MC en fra det gamle sted, at jeg har send ansøgning med flere billeder til Harly Davidson Club of Danmark, som jeg kan bekræfte med kopi af min e-mail. Jeg sagde til [forsikringskonsulenten], det har jeg gjort og han sagde til mig tilbage, at det var godt fra nu af, og jeg skal ikke bekymre mig mere om det og at garagen fra nu er godkend, og at han vil give oplysningerne videre til forsikringsselskabet QBA. Man her vil jeg understrege, at jeg aldrig fik svar fra HD Club of Dk heller ikke fra QBA i stedet for, fik jeg svar fra … konsulent hos QBA i brevet fra den 27. maj 2014, at den ny adresse ikke bliver godkendt af H-DCDK man afvist pr. mail den 24.september 2012 med begrundelsen at der er mange, som har adgang til parkeringskælderen. Jeg vil understrege, det at jeg aldrig har modtager den e-mail fra selskabet og det har, undrer mig, hvordan de viste at der er flere personer har adgang til parkeringskælderen når de aldrig har havde send en konsulent før den 7. maj 2014, heller ikke fra H-HD dk Club har været nogen for at se garagen. Selskabet for første gang har send konsulent … den 7. maj 2014, og ikke som selskabet påstår, at de har send en e-mail til mig den 24. september 2012, som jeg har aldrig modtaget den, hvor uden besigtigelse afvist godkendelse af garagen! Jeg vil understrege, at MC har også godkend alarm! Man her i den tilfald garagen kan være lige meget, selv om den opfylde alle krave til at den blevet godkendt (aflåst med fjernbetjent dør, MC har godkendt alarm etc.). Fordi MC delene blevet stjålet sammen med min varevognen og ikke fra garagen derfor har jeg krav på erstatning."

Vedlagt sit brev af 20/11 2014 har klageren fremsendt bl.a. en udskrift fra dombogen af 19/8 2014, hvoraf fremgår, at anklagemyndigheden har rejst tiltale mod en tredjemand for tyveriet af klagerens varevogn.

Heroverfor har selskabet i brev af 2/12 2014 til nævnet bl.a. anført:

> "Sagen vedrører vores afvisning af dækning for tyveri af dele til Harley-Davidson fra varevogn, da klager ikke har sandsynliggjort, at der er sket en dækningsberettiget forsikringsbegivenhed."

Nævnets sekretariat har ved breve af 28/1 og 30/1 2015 anmodet selskabet om en kopi af den aftale, der henvises til i den omtalte klausul 611 i forsikringsbetingelserne. Selskabet har ved brev af 11/2 2015 fremlagt aftalen.

Af aftalen fremgår blandt andet:

> ”**H-DCDK's Forsikringsordning**
>
> Et forsikringstilbud på en ansvars- og kaskodækning, gennem Lloyd's v/QBE Danmark A/S, på din Harley-Davidson.
> **Krav til medlem der ønsker en forsikring**
> Der er nogle få vigtige betingelser og krav et medlem skal opfylde, før der kan tegnes en ansvars- og kaskoforsikring gennem H-DCDK's forsikringsordning.
> Minimumsalder for ansvars- og kaskoforsikring følger loven for motorcykelkørekort, dog er der krav om neddrosling af motoren til max 35 kW for bruger under 23 år.
> Vigtigt - Hvis der ikke er noteret et MC-kørekortnr. på forsikringsbegæring, så vil der kun være stilstandsforsikring (brand og tyveridækning) på H-D'en indtil ejer/bruger kan dokumentere at de har MC-kørekort.
> Motorcyklen skal være samlet.
> Motorcyklen skal have en godkendt tyverialarm - se godkendte tyverialarmer. Krav til parkeringsforhold:
> Det kræves at motorcyklen parkeres i enten en garage eller et skur med stabile vægge. Indgangspartiet skal være sikret ordentligt med forsvarlig lås. Yderligere kan det anbefales at fortøje Harley-Davidsonen til et gulvanker eller lignende.
> Dette gøres ved, at forsikringsbegæring sendes til Medlemsservice, der kontrollere om du er medlem (læs: Har fået et medlemsnummer) og har betalt kontingent, hvorefter sendes forsikringsbegæringen til en vurderingsmand der bor i nærheden af medlemmet.
> Motorcyklen skal have en godkendt alarm, opbevaringsstedet og motorcyklen skal være godkendt af en af H-DCDKs vurderingsmænd.”

Nævnet har fået forelagt sagens bilag. Nogle af bilagene er gengivet i uddrag i det følgende:

Udateret rapport fra selskabets konsulent, hvoraf bl.a. fremgår:

"**Årsag til undersøgelsen**
Forsikringstageren anmelder tyveri af div. dele til hans Harley Davidson motorcykel. Delen havde ligget i hans varebil, der blev stjålet den 3. juli 2013.

Køretøjet blev efterfølgende fundet totalskadet, og de omhandlede dele, som havde ligget i køretøjet, var blevet stjålet.

Skaden er først blevet anmeldt til selskabet den 5. december 2013, idet forsikringstageren iflg. egen opfattelse troede at hans indboforsikring skulle dække de stjålne dele, hvilket blev afvist af Tryg Forsikring.
…
Genstand
Tyveri af div. dele til Harley Davidson, som havde ligget bag i varebil af mrk. …, årgang …, registreringsnummer …, som blev brugsstjålet den 3. juli 2013 - og fundet igen den 13. juli 2013, hvor delene - til en samlet værdi af 83.914 kr. blev konstateret for stjålet.
…
Oplysninger fra selskabet
Det fremgår af den fremsendte skadesag, der er modtaget til nærmere undersøgelse, at forsikringstageren [klageren] først anmeldte skaden til selskabet telefonisk den 5. december 2013 - og efterfølgende skriftligt den 8. januar 2014.
På baggrund af den skriftlige anmeldelse blev forsikringstageren anmodet om at give en nærmere uddybende forklaring vedr. skaden, og denne forklaring blev modtaget skriftligt den 14. januar 2014.

Forsikringstageren [klageren] har som forklaring på hvorfor de omhandlede dele til motorcyklen lå i hans varebil oplyst, at han ved parkering af motorcyklen havde afmonteret disse genstande, idet disse 'hurtigt' kunne sætte disse dele på motorcyklen når han skulle anvende motorcyklen. Delene havde han haft opbevaret på sin bopæl.

Det fremgår ligeledes af det fremsendte materiale, at forsikringstageren har haft en forsikringsskade på motorcyklen i 2012, og at denne skade først var færdigrepareret i april / maj 2013.

Derfor virker det påfaldende, at forsikringstageren umiddelbart efter af motorcyklen var blevet repareret færdig - selv skulle afmontere div. dele - bl.a. udstødning osv.
…
Adgangen til omhandlede garage var via en rulleport, der blev betjent med en fjernbetjening, som forsikringstageren var i besiddelse af.

Garagen er forsynet med rulleporten i hver ende af garagen, og de omhandlede pladser er iflg. forsikringstageren fortrinsvis forbeholdt for lejerne i boligblokken - men at også personer, der bor andre steder kan få plads, hvis der er ledige pladser.

Alle der har pladser i garagen - har fået udleveret en fjernbetjening til rulleportene.

Iflg. forsikringstageren havde han for ca. 1 – 1½ år siden været i kontakt med Harley Davidson-klubben, og havde meddelt dem, at han flyttede sin motorcykel til den omhandlede adresse, og da han intet hørte fra Harley Davidson-klubben gik han ud fra at det var i orden.
…
Erhvervelse af køretøj

Forsikringstageren oplyste, at han havde købt den omhandlede motorcykel i 2007, samt at han ikke skyldte noget på motorcyklen.

Vedr. tidligere skade på motorcyklen
Forsikringstageren bekræftede, at motorcyklen havde været skadet - som følge af et færdselsuheld i 2012, og at reparationen af motorcyklen var blevet foretaget i løbet af vinteren 2012/2013.
…
Forsikringstageren erindrer ikke hvornår han hentede motorcyklen på værkstedet - men efter at han var blevet foreholdt oplysninger fra selskabet om at reparationen var færdig i slut april / begyndelse af maj 2013 - ville han ikke afvise at det var omkring det tidspunkt, hvor han havde hentet motorcyklen, og havde bragt den til garagen på [adresse 2] - idet han på daværende tidspunkt ikke havde tid til at benytte motorcyklen.

I forbindelse med henstillingen af motorcyklen i garagen - havde han samtidig afmonteret de dele, der var blevet stjålet i forbindelse med brugstyveri af hans varebil den 3. juli 2013.

Besigtigelse af motorcyklen [reg. nr.] den 7. maj 2014.
Forsikringstageren foreviste herefter motorcyklen, der holdt parkeret på en p-plads i den bageste ende af garagen - mod udkørsel ved nr. 62.
Ved besigtigelsen af motorcyklen oplyste forsikringstageren, at følgende dele var blevet afmonteret ved henstilling af motorcyklen i maj 2013:

1. Sidetasker - som iflg. forsikringstageren var lige til af løfte af (sikret med en kliklås)
2. Udstødningen - afmonteret, idet den ikke passede sammen med sidetaskerne - og han havde derfor monteret en lånt udstødning'?
3. 2 stk. toolbox's
4. Batteriet
5. Spejle
6. Vindskærm - som iflg. forsikringstageren blev 'kikket' på plads, og derfor nem at afmonterer.

I forbindelse med besigtigelsen blev der optaget foto af motorcyklen, der fremstod som umiddelbar klar til kørsel - med enkelt saddel osv.

De optagne fotos vedlægges sagen.

Vedr. de stjålne effekter
Forsikringstageren blev herefter foreholdt den liste, som han havde indsendt til selskabet over de stjålne effekter:

Nr	Genstand / del	Erhvervet	Pris	bemærkninger	Leveret af CAPS ifm reparation
1	Sidetasker til HD	01-03-13	7.432 kr.	Afmonteret v/ henstilling i garagen	Ja
2	Fjernbetjening til MC alarm	00-03-13	2.500 kr.		
3	Original udstødning HD	01-03-13	9.000 kr.	Afmonteret v/ henstilling i garage	Ja
4	Nøgler til tændingslås	00-03-13	5.000 kr.		
5	Taske Premium	00-05-13	4.500 kr.	Aldrig været monteret på mc.en	
6	Bagagerack (holder)	00-05-13	4.000 kr.	Aldrig været monteret på mc.en	
7	2 stk. Toolbox crom HD	00-03-13	5.000 kr.	Afmonteret v/ henstilling i garage	
8	HD dæk / forhjul	01-03-13	3.500 kr.	Har aldrig været monteret på mc.en	Ja ?

9	Oliefilter HD	00-05-13	800 kr.	Har aldrig været monteret på mc.en	
10	2 stk HD olie	00-06-13	800 kr.		
11	Justerbar sæde low profil	00-05-13	8.500 kr.	Har aldrig været monteret på mc.en	
12	Reservedelskatalog HD	00-06-13	500 kr.		
13	Poleringspasta 2 stk.	00-06-13	500 kr.		
14	Vaskesæt til MC	?	1.000 kr.		
15	Holder til navigation (MC)	00-05-13	800 kr.	Aldrig været monteret på mc	
16	MC garage / presenning	00-05-13	2.000 kr.	Ikke anvendt til mc.	
17	Batteri til HD	00-05-13	2.000 kr.	Afmonteret v/ henstilling i garage	
18	Fjernbetjening til Garage	00-08-12	1.000 kr.		
19	Køredragt 2 dele XXL	00-05-13	6.500 kr.		
20	Køredragt til kvinde delt	00-05-13	7.000 kr.		
21	HD spejl sæt crom	00-03-13	998 kr.	Afmonteret ved henstilling i garage	Ja
22	MC samtaleanlæg til hjelm	00-05-13	4.000 kr.		
23	Kædelås med hængelås MC	00-05-13	2.500 kr.		
24	Vindskærm til HD	00-03-13	3.984 kr.	Afmonteret ved henstilling i garage.	Ja
Samlet krav iflg. ftg.			**83.914 kr.**		

Ved gennemgang af listen blev forsikringstageren gjort bekendt med, at der ikke havde nogen dækning for de omhandlede dele, idet den kaskoforsikring, som han har tegnet hos QBE forsikring - bygger på den forudsætning, at motorcyklen er færdigsamlet, jfr. forsikringsbetingelserne side 3, hvor det er anført:
Det er en forudsætning at:

- Motorcyklen er indregistreret på danske nummerplader.
- Motorcyklen er færdigsamlet og monteret med en godkendt alarm eller fabriksmonteret startspærre.
- Motorcyklen i stilstandsperioden parkeres i et aflåst rum.

Der er intet i forsikringsbetingelserne, der angiver, at der er dækning for de effekter, der er afmonteret, og som må betegnes som reservedele, eller som indboeffekter.

De sidstnævnte effekter er dækket under forsikringstagerens indboforsikring, som jfr. hans egne oplysninger er tegnet hos Tryg Forsikring.

Det blev samtidig meget klart understreget at det forhold, at havde kørt rundt med de omhandlede dele i sin varebil - og i den hensigt at han senere ville monterer disse dele på motorcyklen, når han skulle anvende motorcyklen - ikke ændrede noget.

Forsikringstageren blev samtidig foreholdt hans forklaring i skrivelserne – 'At han var på vej til garagen' - ikke holder vand, idet han iflg. politikvitteringen havde parkeret køretøjet på [adresse 3] - og at køretøjet iflg. hans skadeanmeldelse var blevet stjålet i tidsrummet mellem kl. 18.00 - og kl. 21.30?

Uagtet dette fastholdt forsikringstageren, at det var hans plan at køre ud til garagen på [adresse 2] senere på aftenen for at monterer de omhandlede dele?

Ved samtalen blev forsikringstageren samtidig foreholdt, at han ved tegning af kaskoforsikring meget tydeligt var blevet gjort bekendt med de forhold under hvilke kaskoforsikringen var tegnet - nemlig via en aftale (klausul 611) mellem Harley Davidson - klubben og Lloyds vi QBE Danmark A/S.

Her er uddraget af forsikringsbetingelserne på præcisering i forsikringsklausulen og § 14 Stilstandsforsikring.

Klausul 611- Harley-Davidson Club of Denmark.

Forsikringen er tegnet i tilknytning til aftale mellem Harley-Davidson Club of Denmark (H-DCDK) og Lloyd's v/QBE Danmark A/S (Lloyd's of London), og denne aftales vilkår gælder som tillæg til og forud for, de i de almindelige forsikringsbetingelser anførte vilkår. Af aftalen, som på forlangende kan udleveres af H-DCDK, skal følgende fremhæves:

Det er en forudsætning at:

- Motorcyklen skal være opbygget med dele, der er beregnet til brug på en Harley-Davidson
- Motorcyklen er indregistreret på danske nummerplader
- Motorcyklen skal være færdig samlet og monteret med en godkendt alarm - Se ovenstående liste.
- Motorcyklen skal kunne parkeres i aflåst garage på forsikringstagerens adresse godkendt af H-DCDK´s vurderingsmand.
- Motorcyklen skal evalueres af H-DCDK´s vurderingsmand Selskabet skal fremsendes en bekræftet evaluering underskrevet af forsikringstageren og vurderingsmanden ved begæring om motorcykelforsikring.
- Der er tegnet medlemskab af H-DCDK og kontingent er betalt.

Supplerende forklaring forsikringstageren
Selvom forsikringstageren [klageren] fik forklaret forsikringsbetingelserne meget nøje - var han fortsat af den opfattelse, at han skulle have erstatning for de stjålne effekter - både de reservedele, som han havde afmonteret på motorcyklen - og de dele, som han efterfølgende havde købt, men ikke haft monteret på motorcyklen - ligesom han var af den opfattelse, at spørgsmålet om hvilke effekter, der henhørte under hans indboforsikring - og hvilket (der efter hans opfattelse) henhørte under den tegnede kaskoforsikring på motorcyklen - var et spørgsmål som forsikringsselskaberne selv måtte afklare indbyrdes, idet hans krav var fuld dækning for alle de stjålne dele?

På grundlag af forsikringstagerens meget stejle holdning - blev han gjort bekendt med, at jeg ville gennem materialet - og herefter fremsende min rapport til selskabet - men min indstilling til den anmeldte skadesag - og at han senere ville få et skriftligt svar fra selskabet omkring sagen.

Dette accepterede forsikringstageren - dog med en bemærkning om, at han gerne så, at skadesagen snart blev afsluttet, og at han fik udbetalt sin erstatning?

KONKLUSION
På grundlag af undersøgelserne i sagen - hvor bl.a. motorcyklen blev besigtiget, samt at forsikringstageren har afgivet supplerende forklaring omkring reparation af motorcyklen efter forsikringsskade, placering af motorcyklen i garagen på [adresse 2], samt omkring brugstyveri af hans varebil, hvor de omhandlede dele til Harley Davidson motorcyklen lå.

Forsikringstagerens forklaring omkring ændring af opbevaringsforholdene – fra [adresse 1] – og til garagen på [adresse 2] – var iflg. forsikringstageren blevet meddelt til Harley Davidson-klubben – og da han intet hørte derfra – gik han ud fra at ændringen var godkendt?

Forsikringstageren har afgivet forklaring om, at han efter at have fået udleveret motorcyklen fra reparation (forsikringsskade) i april / maj 2013 – havde placeret motorcyklen i den

omhandlede garage på [adresse 2] – og at han i forbindelse hermed havde afmonteret div. dele – bl.a. for at de ikke skulle blive stjålet – og samtidig havde han udskiftet udstødningen med en der bedre passede – når han havde sidetasker med?

Iflg. hans forklaring var han den 3. juli 2013 på vej ned til garagen for at monterer de omhandlede dele på motorcyklen – men havde gjort et ophold på [adresse 3], hvor hans varebil var blevet parkeret kl. ca. 18.00 – og kl. 21.30 havde han opdaget brugstyveriet.

Køretøjet var blevet fundet den 13. juli 2013 af politiet – og i forbindelse med fundet af køretøjet havde han opdaget at de omhandlende dele - + en del private indbogenstande var stjålet."

Skærmprint af en udateret mail - der ifølge selskabets oplysning er sendt den 24/9 2012 - til klageren fra HDCDKs-forsikringsudvalg, hvoraf fremgår:

" Vi kan desværre ikke godkende dit nye parkeringsforhold (vinter).

Årsagen skal bl.a. findes i at der er mange der har adgang til parkeringskælderen."

På samme skærmprint ses gengivelsen af en mail af 23/9 2012 fra klageren til en emailadresse hos HDCDK, hvori klageren oplyser, at motorcyklen holder parkeret på adresse 2.

Brev af 27/5 2014 til klageren fra selskabet hvoraf fremgår:

"Efter at have gennemgået rapporten må vi forsat fastholde vores afvisning af dækning af de afmonterede reservedele til din Harley Davidson.

Vi henviser til forsikringsbetingelserne side 3 samt klausul 611, som bl.a. siger, at det er en forudsætning for dækning, at motorcyklen er færdig samlet.

Reservedelene blev stjålet, da de var afmonteret og befandt sig bag i en varevogn Klausulen er dermed ikke opfyldt og vi fastholder vores tidligere afvisning af dækning for de stjålne dele.

Ud fra rapporten må vi samtidig konstatere, at motorcyklen ikke længere står på den godkendte opbevaringsadresse; [adresse 1].

Den nye adresse [adresse 2] er ikke blevet godkendt af H-DCDK men derimod afvist pr. mail den 24. september 2012 med begrundelsen, at der er mange som har adgang til parkringskælderen.

Vi skal derfor gøre opmærksom på, at der ingen forsikringsdækning er på den anførte adresse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Klausul 611 - H-DCDK

10. 86827

Forsikringen er tegnet i tilknytning til aftalen mellem H-DCDK og Lloyd's, og denne aftales vilkår gælder som tillæg til og går forud for de i de almindelige forsikringsbetingelser anførte vilkår. Af aftalen, som på forlangende kan udleveres af H-DCDK, skal følgende præciseres:

Det er en forudsætning at:

- Motorcyklen skal være opbygget med dele, der er beregnet til brug på en Harley-Davidson
- Motorcyklen er indregistreret på danske nummerplader
- Motorcyklen skal være færdigsamlet og monteret med en af Lloyd's godkendt alarm.
- Motorcyklen skal kunne parkeres i aflåst garage på Forsikringstagerens adresse godkendt af H-DCDK´s vurderingsmand.
- Motorcyklen skal vurderes af H-DCDK´s vurderingsmand. Selskabet skal tilsendes en bekræftet evaluering underskrevet af forsikringstager og vurderingsmanden ved begæring om Motorcykelforsikring.
- Der er tegnet medlemskab af H-DCDK og kontingent er betalt.

…

3.1 Kaskodækningen omfatter:
Forsikringen dækker i henhold til de undtagelser og betingelser beskrevet heri, såfremt din motorcykel bliver stjålet eller udsat for skade der skyldes ulykke, tyveri eller enhver anden årsag, der ikke er undladt i disse betingelser, medmindre (i) skaden er forårsaget med fuldt overlæg af enten dig eller (ii) andre med din tilladelse eller din accept, hvor motorcyklen anvendes til private formål (som beskrevet heri)

3.2 Erstatningsopgørelse
Den ansatte værdi for motorcyklen er maksimum for erstatningsudbetaling i skadetilfælde, men jf. Fællesbetingelserne, kan erstatningen ikke overstige den kontante købspris for en tilsvarende motorcykel.

…

12.1 Ændringer
Din præmie og betingelser skal ændres efter den gældende tarif, hvis du eller den faste bruger.

12.1.1 Skifter bopæl
12.1.2 Anskaffer særligt udstyr, som du ønsker medforsikret.
12.1.3 Ændrer anvendelsen af motorcyklen (De kan se på policen, hvilken anvendelse, der er oplyst om den forsikrede motorcykel).
12.1.4 På anden måde ændrer risikoen eller erstatningsværdien.

De har i så fald pligt til at give os besked hurtigst muligt"

Nævnet udtaler:

Selskabet har over for nævnet i første række gjort gældende, at klageren ikke har sandsynliggjort, at der er sket et dækningsberettigende tyveri. Selskabet har henvist til følgende forhold: Det anmeldte tidspunkt for, hvornår klageren var på vej til

motorcyklens opbevaringssted; det anmeldte sted, hvor tyveriet skete; at der gik 5 måneder efter det anmeldte tyveri skulle være sket, før klageren anmeldte hændelsen til selskabet; og at klageren tidligere har anmeldt en skade.

Nævnet bemærker, at det af den fremlagte udskrift fra dombogen fremgår, at anklagemyndigheden har rejst tiltale mod en tredjemand for tyveriet af klagerens varevogn.

Som sagen foreligger oplyst – herunder selskabets indlæg for nævnet samt den fremlagte konsulentrapport - finder nævnet, at selskabet ikke har godtgjort, at der er grundlag for at betvivle, at de anmeldte genstande er bortkommet ved tyveri. Nævnet finder herefter, at selskabet ikke er berettiget til at afvise at yde forsikringsdækning med henvisning til, at genstandene ikke er bortkommet ved et tyveri.

Selskabet har endvidere afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til "klausul 611" i forsikringsbetingelserne. Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at "forudsætningen" om, at motorcyklen skal være færdigsamlet, monteret med alarm og parkeret i en godkendt aflåst garage, følger af en aftale mellem Lloyds og H-DCDK. I forsikringsbetingelserne er det herved anført: "Forsikringen er tegnet i tilknytning til aftalen mellem H-DCDK og Lloyd's, og denne aftales vilkår gælder som tillæg til og går forud for de i de almindelige forsikringsbetingelser anførte vilkår. Af aftalen, som på forlangende kan udleveres af H-DCDK, skal følgende præciseres: Det er en forudsætning at: …"

Nævnet finder at måtte lægge til grund, at Lloyds skal forstås som selskabet, QBE Insurance Limited, England, dansk filial.

Af aftaledokumentet, som selskabet ved brev af 11/2 2015 fremsendte til nævnets sekretariat og som efter selskabets oplysninger er "aftalen mellem H-DCDK og Lloyd´s" fremgår, hvilke krav der stilles til købere af forsikringen. Dokumentets underoveroverskrift er således "Krav til medlem der ønsker en forsikring". Aftalen må efter nævnets opfattelse derfor indholdsmæssigt anses som indtegningsregler. Da

nævnet herefter finder at måtte lægge til grund, at aftalen mellem selskabet og H-DCDK omhandler retningslinjerne ved tegningen af forsikringen, er det nævnets opfattelse, at "forudsætningen" om, at motorcyklen skal være færdigsamlet, monteret med alarm og parkeret i en godkendt aflåst garage, ikke er udtryk for en objektiv betingelse for dækning, men er udtryk for hvilken risiko selskabet vil tegne forsikring for. Nævnet finder herefter, at selskabet i en skadesituation som den foreliggende ikke er berettiget til at afvise at yde forsikringsdækning med henvisning til det i forsikringsaftalen gengivne afsnit fra aftalen mellem selskabet og H-DCDK. At aftalen mellem selskabet og H-DCDK er gengivet i uddrag i forsikringsbetingelserne, finder nævnet kan have relevans i forhold til eventuelle spørgsmål om afgivelse af urigtige risikooplysninger, jf. forsikringsaftalelovens §§ 4-10. Det kan efter nævnets opfattelse ikke føre til et andet resultat, at det i "klausul 611" anføres, at aftalen går forud for forsikringsbetingelserne.

Det er endvidere nævnets opfattelse, at selskabet ikke har bevist, at forsikringsaftalelovens regler om urigtige oplysninger ved aftalens slutning samt fareforøgelse kan finde anvendelse, jf. §§ 4 -10 og 45 – 50. Nævnet bemærker i denne forbindelse, at det i forsikringsbetingelsernes afsnit 12 om "ændringer", der efter nævnets opfattelse er relevant i forhold til vurderingen af, om selskabet er berettiget til at påberåbe sig fareforøgelse, i pkt. 12.1.1. er anført, at klageren skal oplyse, hvis han "skifter bopæl". Klagerens flytning af motorcyklen til en ny garage omfattes efter nævnets opfattelse ikke af denne bestemmelse. I pkt. 12.1.4 er det endvidere anført, at klageren skal oplyse, hvis han "på anden måde ændrer risikoen …" Denne bestemmelse er efter nævnets opfattelse for generelt og upræcist formuleret til at kunne anses som "en i policen bestemt angivet fareomstændighed" jf. herved den ufravigelige bestemmelse i forsikringsaftalelovens § 45, stk. 1, og kan derfor heller ikke føre til, at selskabet kan påberåbe sig fareforøgelse.

Spørgsmålet er herefter, om de anmeldte stjålne effekter er omfattet af forsikringens dækningsomfang. Det fremgår af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser, at forsikringen dækker såfremt: "… din motorcykel bliver stjålet".

Nævnet finder at måtte lægge til grund, at forsikringen dækker det tab, som opstår ved, at motorcyklen bortkommer ved tyveri.

Spørgsmålet er herefter hvilke genstande, der kan henføres til ”motorcyklen”, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 3.1.

Da forsikringsbetingelserne ikke indeholder konkrete holdepunkter for hvad, der kan henføres til ”motorcyklen”, finder nævnet efter en samlet vurdering af sagen, at ”motorcyklen” må omfatte de oprindelige fabriksmonterede dele i og på motorcyklen, tilbehør der efterfølgende er fastmonteret på motorcyklen, samt tilbehør, der ikke er monteret, men som klart hører til motorcyklen.

Nævnet finder herefter at måtte lægge til grund, at forsikringen dækker tyveri af motorcyklen – herunder fastmonteret og ikke monteret tilbehør.

Selskabet skal derfor genoptage sagsbehandlingen efter disse kriterier og på grundlag heraf tage stilling til, i hvilket omfang der skal ydes dækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Selskabet, QBE Insurance Limited, England, dansk filial, skal genoptage sagsbehandlingen og tage stilling til, i hvilket omfang der skal ydes dækning, og selskabet skal herefter opgøre og udbetale klageren den erstatning, som han har krav på med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24, stk. 2.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels