Ankenævnet for Forsikring

Den 20. maj 2015 blev i sag nr. 86981:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Tjenestemændenes Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet bilforsikring med kaskodækning i Tjenestemændenes Forsikring. Han klager over den metode, selskabet anvender ved beregning af det årlige antal kørte kilometer.

Uenigheden mellem parterne omhandler fortolkningen af forsikringsvilkårenes punkt 1.3.2, der lyder:

> "Ved skade udregnes den gennemsnitlige årlige kørelængde i forhold til den senest registrerede aflæsning. Den gennemsnitlige årlige kørelængde beregnes som antal kørte kilometer delt med antal påbegyndte forsikringsår."

Selskabet har i brev af 22/9 2014 til klageren anført:

> "**Ændring af det antal kilometer du kører om året**
>
> Vi har fået nye oplysninger om din bils kilometerstand i forbindelse med syn af bilen.
>
> Med udgangspunkt i den oplysning og de tidligere registreringer vi har om, hvor meget din bil havde kørt, kan vi se, at du har kørt 19.550 kilometer fra 12. januar 2011 til 2. september 2014.
>
> Du har tidligere oplyst, at du kører mellem 1 og 5.000 kilometer om året. Det tyder på, at du kører flere kilometer om året end det antal kilometer, du har oplyst, og som din bilforsikring dækker.
>
> **Hold øje med hvor mange kilometer du kører om året**
> Husk altid at holde øje med hvor mange kilometer du kører, og kontakt os for at få antallet af kilometer ændret, hvis dit kørselsbehov ændrer sig. Hvis du kører flere kilometer, end din

bilforsikring dækker, kan det betyde, at du ikke får fuld erstatning, hvis du bliver involveret i en skade, hvor det konstateres, at du er ansvarlig.

Spørgsmål
Hvis du har spørgsmål, er du velkommen til at ringe til os på 70 33 28 28 Vi beder dig have dit policenummer parat, som du finder øverst i dette brev. Du kan også ændre det antal kilometer, du forventer at køre om året. Det kan du gøre på www.tjm-forsikring.dk."

Klageren har hertil i mail til selskabet anført:

"Det er med stor undren, at jeg har modtaget Jeres brev af 22. September 2014, hvori I truer mig med reduceret erstatning ved kørselsuheld mv.
I har påstået, at jeg har kørt 19.500 km i perioden 12. januar 2011 til 2. september 2014, og at jeg derfor har kørt flere km end de højst 5000 km årligt som forsikringen dækker.
Jeg kan ikke forstå, hvorfor i har brugt tid på at sende mig brev om den beregning, og dette gør mig utryg, da I dermed skaber tvivl og usikkerhed om, hvad vi har aftalt i policen.
Jeg kan oplyse, at kilometerstanden ved aftalens indgåelse pr. 15. juni 2009 var 68.300, hvilket er noteret i policen, og at kilometerstanden pr. 27. september 2014 er 93.305.
Ved synet den 20. august 2010 var kilometerstanden 72.000 (som I ved).
Ved synet den 4. september 2012 var kilometerstanden 81.000 (som I ved).
Kilometerstand pr. 15. juni 2014 var ca. 91.800.
Ved synet den 2. september 2014 var kilometerstanden 93.000 (som I ved).
Det kan også oplyses, at mit kørselsforbrug er noget større i sommerhalvåret end i vinterhalvåret.
Jeg går ud fra, at vi har en aftale om, at årsperioderne har startdato den 15. juni 2009, hvilket fremgår af policen.
Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a., at den gennemsnitlige årlige kørselslængde beregnes som antal kørte kilometer delt med antallet af påbegyndte forsikringsår.
Så vidt jeg kan beregne viser alle mine oplyste kilometerstande dermed klart, at jeg har kørt noget mindre end 5.000 km pr. år. I Jeres beregning har I taget udgangspunkt i min forholdsvis lave kilometerstand pr. 12. januar 2011 i vinterhalvåret som så er sat i forhold til min forholdsvis høje kilometerstand ved slutningen af sommerhalvåret pr. 2. september 2014.
Dermed har I - så vidt jeg kan se - ganske fejlagtigt overset både beregningsforskrifterne i Jeres forsikringsbetingelser, vores aftale i policen om årsperiodestart den 15. juni 2009, og at mit kørselsforbrug er ujævnt fordelt hen over året.
Da jeg som nævnt indledningsvist føler mig utryg ved brevet og Jeres beregning, anmodes I venligst om at forklare Jeres brev og Jeres beregning nærmere.
I anmodes venligst også om at bekræfte, at jeg med de oplyste kilometerstande har overholdt forsikringsbetingelserne til fulde, og at der ikke er eller har været grundlag for reduktion af erstatning ved en evt. skade som følge af antal kørte kilometer."

Selskabet har i mail af 30/9 2014 til klageren hertil anført:

"Hej ...

I følge vores forsikringsbetingelser 1.3.2 'Ved skade udregnes den gennemsnitlige årlige kørelængde i forhold til den senest registrerede aflæsning'

Vi tager altså udgangspunkt i din kilometer-stand på 73.450 aflæst 12-01-2011 (i forbindelse med en skade) og den nyligt aflæste kilometer-stand på 93.000.

Altså: 93.000 - 73.450 / 43,5 x 12 = 5.393 km årligt. Derved har du overskredet de 5.000 km årligt og skulle faktisk sættes op til 12.000 årligt som er det næste trin. Ved

Hvis du fx. får en skade næste år, vil de tage udgangspunkt i km-standen 02/09-2014 og frem til dagen skaden sker. Overskrider den de 5.000 km der, vil du få nedsat erstatning som brevet påskriver.

Ønsker du at bibeholde de 5.000 eller sætte dit km-forbrug op til 12.000?"

Klageren har hertil i mail af 30/9 2014 til selskabet anført:

"Tak for dit svar.

Som det fremgår af min foregående mail, mener jeg, at jeg altid har kørt færre end 5000 km p.a. jf. forsikringsvilkårene, og jeg forventer, at jeg også fremover kommer til at køre under 5000 km pr. år.

Jeres beregninger forekommer helt tilfældige og ret umulige i forhold til forsikringsvilkårene.
I mangler at give mig en brugbar måde, hvorpå jeg vil kunne vurdere mit kørselsforbrug i relation til 5000 km grænsen.

Jeg beklager derfor at måtte ulejlige jer med nedennævnte 5 spørgsmål, som jeg håber I kan besvare:

Indledningsvist går jeg ud fra, at vi er enige om, at gældende forsikringsvilkår jf. Betingelser nr. 2091. er :

'I forbindelse med forsikringens tegning og ved skade skal bilens kilometertæller aflæses og oplyses til os.
Den aftalte kørelængde og kilometerstanden er noteret på policen.
Ved skade udregnes den gennemsnitlige årlige kørelængde i forhold til den seneste registrerede aflæsningsdato.
Den gennemsnitlige årlige kørelængde beregnes som antal kørte kilometer delt med antal påbegyndte forsikringsår.'

1) Jeg har hidtil forstået, at 'den seneste registrerede aflæsningsdato' i 3. sætning rent logisk må være den evt. kommende skadedato jf. 1. sætning. Det I siger er, at 'den seneste registrerede aflæsningsdato' for mit vedkommende skal forstås som den gamle skadesdato den 12-01-2011.
Er det korrekt forstået?

2) Hvis 'den seneste registrerede aflæsningsdato' for mit vedkommende er 12-01-2011 undrer det mig i øvrigt meget, at I ikke i stedet har anvendt f.eks. synsdatoen den 4. september 2012, hvor kilometerstanden var 81.000. Dette må I vel også automatisk have registreret?
På mig virker det meget tilfældigt, at I vælger 12-01-2011 frem for 04-09-2012 eller for den sags skyld 02-09-2014 som 'den seneste registrerede aflæsningsdato'.
Hvad er forklaringen på det og hvad er definitionen på 'den seneste registrerede aflæsningsdato' ?

3) Af Jeres beregning fremgår, at jeg har kørt 19.550 km mellem 12-01-2011 og 02-09-2014.
Da policen gælder fra 15. juni 2009, er der i perioden 12-01-2011 - 02-09-2014 påbegyndt 5 forsikringsår eller, hvis - man lægger vægt på policens årsdag (1. januar) - er der 4 påbegyndte forsikringsår, jf. 4. sætning.
Det giver en gns. kørelængde på hhv. 3910 km pr. år eller 4887,5 km pr. år. Er I enige i det, og hvordan skal 'antal påbegyndte forsikringsår' forstås og beregnes?

4) Jeg forstår ikke, at I deler kilometerantallet i perioden mellem 12-01-2011 og 02-09-2014 med antallet af mellemliggende eller påbegyndte måneder (43,5), idet beregningsforskriften i 4. sætning er 'antal kørte kilometer delt med antal påbegyndte forsikringsår'.
Hvor har I hjemlen til at regne i måneder?

5) Skal jeg forstå din sætning :

'Hvis du fx. får en skade næste år, vil de tage udgangspunkt i km-standen 02/09-2014 og frem til dagen skaden sker. Overskrider den de 5.000 km der, vil du få nedsat erstatning som brevet påskriver.'

således, at jeg er påbegyndt et nyt forsikringsår den 2. september 2014 og dermed har kørselsforbrug på op til 5000 km til rådighed frem til 2. september 2015?
Og betyder det så også, at jeg så først behøver at henvende mig til Jer om forhøjelse af kilometergrænsen hvis mit spedometer på et tidspunkt før 2. september 2015 kommer op i nærheden af 98.000 km?
Og starter der i øvrigt så en ny 5000 km periode den 2. september 2016 medmindre I evt. har fået registreret en dato forinden?
Og hvordan får jeg så dette oplyst?

Som nævnt indledningsvist beklager jeg at måtte ulejlige Jer med disse spørgsmål, men de er nødvendige at få besvaret, hvis jeg skal kunne forholde mig til Jeres måde at fortolke forsikringsvilkårene og dermed mit tilladte kørselsforbrug.

Ps.: det ville være gavnligt med en forståelig brugervejledning! "

Klageren rykkede ved mail af 30/10 2014 selskabet for svar på de stillede spørgsmål.

Selskabet besvarede ved mail af 31/10 2014 klagerens rykker:

"Som tidligere nævnt er dit kørselsbehov beregnet til at ligge på 12.000 km årligt, da du har overskredet de 5.000 km.

Vi har tidligere i vores mailkorrespondance med dig, givet en forklaring på udregning af dette - samt informeret dig om konsekvenserne ved en fremtidig skade, hvis det årlige km-forbrug er angivet for lavt.

Du kan derfor nu lade den blive på 5000 km hvis du mener du kan holde dig inden for dette i fremtiden - ud for vores beregningsmetode, eller sætte den op til 12.000 som vi anbefaler.

Ønsker du yderligere uddybning af din henvendelse, er du meget velkommen til at kontakte Kundeservice på 70 33 28 28.

Du kan også læse mere om os på vores hjemmeside www.tjm-forsikring.dk."

Klageren rettede herefter ved mail af 31/10 2014 henvendelse til selskabets klageansvarlige:

"Som det fremgår af mailkorrespondancen nedenfor er jeg uenig med Tjenestemændenes Forsikring om beregningen af mit årlige kørselsbehov.

Tjenestemændenes Forsikring fastholder i deres afgørelse, at jeg efter deres særlige beregningsmetode har kørt over 5000 km pr år, og at jeg derfor skal betale en højere forsikringspræmie eller risikere at erstatningen ved en skade kan blive reduceret grundet underforsikring.

Jeg er af den opfattelse, dels at den beregningsmetode, som Tjenestemændenes Forsikring anvender, er i strid med forsikringsvilkårene, og dels at jeg aldrig har kørt over 5000 km pr år beregnet efter den metode, som fremgår af forsikringsvilkårene Betingelser nr. 2091 pkt 1.3.2.

Kvalitetsafdelingen anmodes derfor venligst om at vurdere, om afgørelsen og beregningen fra Tjenestemændenes Forsikring kan være rigtig.

Hvor findes der hjemmel til, at Tjenestemændenes Forsikring kan beregne det gennemsnitlige kørselsforbrug i måneder, når beregningsforskriften i pkt 1.3.2 er 'antal kørte kilometer delt med antal påbegyndte forsikringsår'?

Hvordan skal 'antal påbegyndte forsikringsår' forstås og beregnes? "

Selskabets klageansvarlige har i brev af 19/11 2014 besvaret klagerens henvendelse:

"Jeg har modtaget din klage af 31. oktober 2014 til Kvalitetsafdelingen. Af klagen fremgår det, at du er utilfreds med vores udregning af din årlige kørelængde.

Jeg skal indledningsvis beklage, at jeg først vender tilbage nu.

Jeg har gennemgået sagen og kan oplyse, at vi lader din bilforsikring stå med en årlig kørelængde pr. år til 5.000 km.

I din klage har du specifikt spurgt til begrebet 'påbegyndte forsikringsår' og hvilken indflydelse det har på beregningen af kørelængden.

Du betaler forsikringen pr. forsikringsår, hvilket i dit tilfælde er fra januar til januar, men da vi ikke stiller krav om, at vores kunder skal oplyse bilens km.stand ved hvert hovedforfald, så er vi nødt til at kigge på de faktuelle kørte kilometer, ud fra de registreringer vi modtager.

Vi har siden 2012 modtaget registrering fra SKAT ved hvert syn, og vi registrerer ligeledes km.standen ved enhver skade, der bliver anmeldt på policen. Ved en fejl er km.standen i forbindelse med syn d. 4. september 2012 ikke blevet registreret. Vi har derfor ingen registreringer mellem 12. januar 2011 til 2. september 2014.

Vi nulstiller kørelængden ved hver aflæsning hvilket betyder, at du fra 12. januar 2011 har haft 5.000 km. pr. år og max 20.000 km. på 4 år. Du har kørt lige knap 20.000 km. på 3 år og ca. 9 måneder, hvorfor du samlet set reelt har overskredet den årlige kørelængde. Ud fra dine oplysninger kan jeg se, at du har kørt 12.000 km. fra 4. september 2012 - 2. september 2014. Det er således i denne periode, at kørelængden er blevet overskredet.

Som nævnt ovenfor så er vi indstillet på, at lade forsikringen fortsætte med en årlig kørelængde på 5.000 km., men jeg gør opmærksom på, at du selv har pligt til at sørge for at kørelængden ikke overskrides. Jeg gør ligeledes opmærksom på, at såfremt kørelængden overskrides, vil vi i en skadessituation gøre pro rata erstatning gælder.

Jeg håber, at min forklaring er forståelig og at du kan acceptere min afgørelse.

Hvis du har spørgsmål eller kommentarer, er du naturligvis velkommen til at kontakte mig."

Klageren har i tillæg til klageskemaet af 20/11 2014 bl.a. anført:

"Tjenestemændenes Forsikring og Tryg beregner den gennemsnitlige årlige kørelængde ved at tælle antallet af måneder mellem to tidspunkter og dividere kørelængden i perioden med antallet af måneder x 12.

Jeg er af den opfattelse, at kørelængden i perioden skal deles med antallet af påbegyndte forsikringsår, som det fremgår af forsikringsvilkårene pkt. 1.3.2.

Der er tale om to helt forskellige beregningsmetoder.

Af påstanden fra Tjenestemændenes Forsikring fremgår, at jeg har kørt 19.550 km mellem 12-01-2011 og 02-09-2014 og at der er 43,5 måneder i den periode hvilket de får til (93.000 - 73.450 / 43,5 x 12) = 5.393 km årligt. Samtidigt bliver jeg bebrejdet, at jeg har overskredet de 5.000 km årligt.

Det er min opfattelse, at der i perioden 12-01-2011 - 2-09-2014 er påbegyndt 5 forsikringsår regnet fra 15. juni (policedag) eller - hvis man lægger vægt på policens årsdag (1. januar) - er der påbegyndt 4 forsikringsår i perioden.
Det giver en gns. kørelængde på hhv. 3910 km pr. år eller 4887,5 km pr. år.

Hverken Tjenestemændenes Forsikring eller Tryg har ønsket at oplyse, hvorfra de mener at have hjemmel til at beregne den gennemsnitlige årlige kørelængde ved at dividere kørelængden i en periode med antallet af måneder i perioden i stedet for - som foreskrevet i vilkårene pkt. 1.3.2 - antallet af påbegyndte forsikringsår i perioden.

Tryg har i svaret af 19 november 2014 oplyst, at de regner et 'påbegyndt forsikringsår' fra hovedforfaldsdatoen dvs. 1. januar, (hvilket nok er diskutabelt, men uden væsentlig betydning i nærværende sag). Hvis deres opfattelse lægges til grund, er der i perioden 11. januar 2011 til 2. september 2014 påbegyndt 4 forsikringsår, hvilket således giver en gennemsnitlig kørelængde på 4887,5 km pr. år.

Jeg har således aldrig overskredet en gns. årlig kørelængde på 5000 km pr. år.

Det kan oplyses,

- at min samlede kørelængde fra aftalens indgåelse den 15. juni 2009 til synsdatoen 2. september 2014 var 93.000-68.300=24.700, og at der i den periode er påbegyndt

6 forsikringsår uanset om forsikringsåret påbegyndes 15. juni eller 1. januar, hvilket giver en gennemsnitlig årlig kørelængde på 4.116,6 km. (Forsikringsselskabernes beregningsmetode ville med 62,5 måneder i perioden blive på 4.742,4 km.)

- at mit kørselsforbrug er ujævnt fordelt hen over forsikringsåret. Jeg kører væsentligt mere om sommeren end om vinteren.
- at den i forsikringsvilkårene nævnte beregningsmetode 'antal påbegyndt forsikringsår' vil udjævne en sådan ujævn fordeling hen over året i modsætning til den af forsikringsselskaberne anvendte beregningsmetode.
- at forsikringsselskaberne ved beregningen af den gns. årlige kørelængde ikke bare nulstiller kørelængden ved hver registrering som det oplyses i afgørelsen af 19. november 2014. De nulstiller også antal påbegyndte forsikringsår, hvilket er i strid med forsikringsvilkårene.

Ved anvendelse af Tjenestemændenes Forsikring og Tryg's beregningsmetode ville jeg således have overskredet 5000 km grænsen med 218.500 km hvis jeg efter bilsynet den 2. september 2014 (kilometerstand 93000) havde fået en skade ved afslutning af en enkelt køretur på 600 km t/r fra ... til ... den 3. september 2014. (93.600 - 93.000 = 600*365 =219.000), hvilket vel illustrerer, at deres beregningsmetode ikke kan være rigtig.

Deres beregningsmetode betyder at jeg vil overskride 5000 km grænsen og risikere reduktion af erstatning ved en skade såfremt kørelængden indenfor en enkelt måned overskrider 416,7 km. (5000/12), hvilket er i modstrid med forsikringsvilkåret om beregning af den gns. årlige kørelængde.

Det bemærkes desuden afslutningsvist, at Tjenestemændenes forsikringsselskab / Tryg ikke har påvist nogen fejl i den af mig hævdede beregningsmetode af den gns. årlige kørelængde eller forklaret, hvorfra de mener at have hjemmel til at beregne den gns. årlige kørelængde ved brug af antal måneder i en periode i stedet for ved brug af antal påbegyndte forsikringsår i perioden.

Ad 2)
Ankenævnet anmodes derfor venligst om at fortolke forsikringsvilkårene imod affatteren og tilsidesætte afgørelsen fra Tjenestemændenes forsikringsselskab / Tryg således, at disse skal anerkende, at forsikringsaftalen er indgået på de gældende forsikringsvilkår herunder at der ved beregningen af gns. årlig kørelængde skal deles med antallet af påbegyndte forsikringsår.

Dvs. og at deres beregningsmetode - hvor også antal påbegyndte forsikringsår nulstilles efter en registreret dato - og hvori der deles med antal måneder eller måske antal dage, ikke er i overensstemmelse med forsikringsvilkårene, samt at min gns. kørelængde - ud fra de kilometerstande, der er oplyst i sagen - aldrig har overskredet den årlige kørelængde og derfor aldrig givet selskaberne grundlag for at true med at reducere en evt. skades erstatning."

Selskabet har i brev af 17/12 2014 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"**Gennemgang af sagen**
Vores kundes bil blev synet d. 2. september 2014, og vi fik i den forbindelse bilens kilometerstand på 93.000 km. oplyst. Den seneste registrering før denne dato, var d. 12. januar 2011 i forbindelse med, at vores kunde havde en skade på bilen. Kilometerstand blev på daværende tidspunkt aflæst til 73.450 km.

Vores kunde har således kørt 19.550 km mellem 12. januar 2011 og 2. september 2014.
...
Vores kunde har oplyst, at i forbindelse med syn d. 4. september 2012 blev bilens kilometerstand aflæst til 81.000 km. Han har således kørt 12.000 km. i perioden 4. september 2012 - 2. september 2014.

Konklusion
Vi stiller ikke krav om, at vores kunde skal kontakte os hvert år ved hovedforfald og oplyse bilens kilometerstand, hvorfor vi er nødt til at tage udgangspunkt i de faktuelle kørte kilometer og foretage beregningen ud fra dette.

Vores kunde skriver, at han mener der er påbegyndt 4 forsikringsår mellem de to aflæsninger. Dette er ikke korrekt. Der er påbegyndt 4 forsikringsår mellem d. 12. januar 2011 og 2. september 2014 og vores kunde har således haft 20.000 km til rådighed i den periode.

Han har således ikke overskredet kørelængden, men der er kun 450 km tilbage til resten af året. Der er tale om en servicemeddelelse fra vores side, hvor vi gør vores kunde opmærksom på, at han nærmer sig grænsen for den gennemsnitlige årlige kørelængde og ligeledes gør opmærksom på konsekvensen ved en evt. overskridelse.

Det er min klare overbevisning, at sagen er behandlet korrekt og i overensstemmelse med vores betingelser."

Klageren har hertil i brev af 21/12 2014 til nævnet bl.a. bemærket:

"Indledningsvist kan det oplyse, at Tryg ganske fejlagtigt påstår, at jeg ikke er enig i, at der er påbegyndt 4 forsikringsår i perioden 12. januar 2011 til 2. september 2014, hvis forsikringsåret regnes fra årsdagen den 1. januar. Det har jo netop været min pointe i sagen! Der henvises til side 1, næstsidste afsnit ff. i bilag 1 til klageskema og til min mail af 30. september 2014 til ...@tryg.dk. Min gns. årlige kørelængde i perioden var derfor klart under 5.000 km.

Hvis forsikringsåret derimod skal regnes fra policedagen den 15. juni, hvilket vel er det mest naturlige jf. forsikringsvilkårene, er der påbegyndt 5 forsikringsår i denne periode, og den gns. årlige kørelængde er i så fald 3.910 km.

Der gøres også opmærksom på, at det skjult i sammenhængen i Trygs svar til ankenævnet kan udledes, at Tryg - uden at vedgå dette direkte - nu må erkende, at der i perioden 4. september 2012 til 2. september 2014 med en samlet kørelængde på 12.000 km er påbegyndt 3 forsikringsår, hvilket giver en gns. årlig kørelængde i den periode på 4.000 km.

Det er ganske enkelt urigtigt, at der efter perioden 12. januar 2011 - 2. september 2014 kun er en kørelængde på 450 km til rådighed i resten af året. Efter selskabernes egne regler starter der jo en ny periode med en årlig kørelængde på 5.000 km til rådighed fra den 2. september 2014."

Af policen fremgår bl.a.:

"Policen gælder fra 15. juni 2009

Præmien forfalder 1. januar

Hovedforfald	1. januar
...	
Andre forudsætninger for prisberegningen	Aftalt årlig kørelængde: 0 - 5.000 km. Km-stand er oplyst til 68.300 km. Pr. 15. juni 2009"

Km-stand er oplyst til 68.300 km. pr. 15. juni 2009"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1.3 Hvis der sker ændringer i risikoen**
Forsikringens pris beregnes på baggrund af de oplysninger, der fremgår af policen.

Hvis der sker ændringer, så policens oplysninger ikke længere er rigtige, og du ikke giver os besked, kan det medføre, at din ret til erstatning efter en skade bliver nedsat eller helt bortfalder.

1.3.1 Hvornår skal vi have besked
Du skal straks give os besked, hvis:
a) den aftalte kørelængde ændres
...
Vi har til enhver tid ret til at besigtige bilen, og at kræve bilens kilometerstand oplyst. Vi har endvidere ret til at indhente oplysning om bilens kilometerstand fra værksted, synsmyndighed mv.

1.3.2 Årlig kørelængde
I forbindelse med forsikringens tegning og ved skade skal bilens kilometertæller aflæses og oplyses til os. Den aftalte kørelængde og kilometerstanden er noteret på policen.

Ved skade udregnes den gennemsnitlige årlige kørelængde i forhold til den senest registrerede aflæsning. Den gennemsnitlige årlige kørelængde beregnes som antal kørte kilometer delt med antal påbegyndte forsikringsår.

Hvis det ved en kørselsskade, hvor føreren af bilen er helt eller delvist ansvarlig, viser sig, at den gennemsnitlige årlige kørelængde overstiger den aftalte, erstattes skaden forholdsmæssigt svarende til forholdet mellem den betalte præmie og den præmie, der skulle have været betalt. Det maksimale fradrag kan dog højst udgøre 31.242 kr. (2010 indeks) pr. skade."

Nævnet udtaler:

Klageren forsikrede med virkning fra 15/6 2009 sin bil hos selskabet med hovedforfald pr. 1. januar og en aftalt årlig kørelængde på 0 – 5.000 km. I policen er det anført, at kilometerstanden på klagerens bil pr. 15/6 2009 var 68.300 km.

10. 86981

Klageren og selskabet er uenige om forståelsen af følgende bestemmelse i forsikringsbetingelsernes pkt 1.3.2. *"Ved skade udregnes den gennemsnitlige årlige kørelængde i forhold til den senest registrerede aflæsning. Den gennemsnitlige årlige kørelængde beregnes som antal kørte kilometer delt med antal påbegyndte forsikringsår".*

Da selskabet er berettiget til at nedsætte en eventuel erstatning, hvis bestemmelsen ikke overholdes, og da selskabet over for klageren har givet udtryk for, at han er tæt på at overtræde bestemmelsen, finder nævnet, at der er tale om konkret aktuel tvist som nævnet er kompetent til at afgøre.

Klageren har blandt andet anført, at forsikringsbetingelserne ikke nærmere angiver, hvordan den "den senest registrerede aflæsning", og "antal påbegyndte forsikringsår" skal forstås, og har uddybet sine synspunkter blandt andet i en række konkrete eksempler.

Selskabet har over for nævnet så vidt ses anført, at den senest registrerede kilometerstand skal forstås som kilometerstanden ved seneste syn eller ved seneste skade, og at der ved forsikringsår forstås året mellem to hovedforfaldsdatoer.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at "den senest registrerede aflæsning" i mangel af nærmere definition må forstås som den i policen angivne kilometerstand, da det ellers ville fremstå uklart for den forsikrede, hvilken aflæsning der skal lægges til grund for beregningen.

Hvad angår variablen "påbegyndte forsikringsår" finder nævnet, at dette må forstås som antal påbegyndte år, der løber mellem de to relevante tidspunkter. Da klageren mellem den 15/6 2009 og den 2/9 2014 har kørt 93.000 km – 68.300 km = 24.700, km og der i perioden er påbegyndt 6 forsikringsår giver dette et gennemsnit på 4.116,6 kilometer. Klageren har dermed ikke kørt mere end den aftalte kørelængde på 5.000 km.

11. 86981

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tjenestemændenes Forsikring, skal anerkende, at ”den senest registrerede aflæsning” skal forstås som den i policen angivne kilometerstand og at variablen "påbegyndte forsikringsår" skal forstås som antallet af påbegyndte år mellem de to relevante tidspunkter.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels