Ankenævnet for Forsikring

Den 3. maj 2017 blev i sag nr. 89777:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Lloyd's v/QBE Danmark A/S
Vester Farimagsgade 7, 4. sal
1606 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet motorcykelforsikring med kaskodækning hos Lloyd's v/QBE Danmark A/S. Han klager over selskabets erstatningsopgørelse i forbindelse med en totalskade af den forsikrede motorcykel, en Harley Davidson FL fra 1958.

Selskabet har tilbudt 100.000 kr. i erstatning for den beskadigede motorcykel. Klageren kræver, at selskabet udbetaler en erstatning på mindst 150.000 kr. og udleverer den beskadigede motorcykel til ham.

Klageren har i klageskemaet af 22/8 2016 til nævnet anført:

> "1. Sagsfremstilling…
>
> Er blevet budt 100,000Kr. I erstatning for totalskadet Harley Davidson Regnr. …
> Det kan Jeg ikke acceptere, da jeg ikke når langt for 100,000 kr.
> Har bedt om De kan få den lavet, påstår man ikke kan købe et nyt stel. PGA
> Arg.58. Men det kan man i Sverige hos … . Desuden mener taksator … at der ikke er blevet betalt afgift af forgaffel og bagsvinger på Mc. Motorcyklen har jeg købt som den står synet og indregistreret på danske nummerplader. Motorcyklen står mig i ca. 260.000 kr. Jeg har købt den i år 2005 hos …, Harley Davison bygger og Mc mekanikker, …, der vil den ligeledes blive bragt over og han vil være mig behjælpelig med at vurdere den til rep eller prisoverslag til at bygge en tilsvarende.
>
> 2. Hvad vil du konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
> At jeg mindst får en bedre adstatning, Jeg har nævnt min pris 150000Kr. Plus den Totalskadet Harley Davidson."

Selskabet har i brev af 27/9 2016 til nævnet bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling:**
Klager fik totalskadet sin motorcykel ved et færdselsuheld den 8. maj 2016.

Vores taksator har efterfølgende tilbudt klager en erstatning på 100.000 kr. efter han har foretaget en markedsundersøgelse af andre FL-modeller af samme årgang. Se bilag 1. Her ligger prislejet på mellem 80.000-100.000 kr.

Klager kræver dog som minimum 150.000 kr. + den beskadigede Harley.

Klagers forsikring blev tegnet den 06.09.2005 med en dagsværdi på cyklen på 175.000 kr. Se bilag 2. Forsikringen er tegnet gennem ordningen kun for medlemmer af Harley Davidson Club Denmark.
Hver motorcykel bliver ved indtegning vurderet af en vurderingsmand og værdien fastsat til dagsværdi som danner grundlag for forsikringspræmien. Bilag 3.

Kunderne har til hver en tid mulighed for at få genbesigtiget deres Harley og dermed revurderet værdien, hvis de fx har bygget den om. Dette kan medføre en ændring af forsikringspræmien.

Den 6. juni tilbyder vi klager syn og skøn (bilag 4), men af brev den 14. juni afviser klager vores tilbud (bilag 5).

Efter ny gennemgang af sagen og samtale med cheftaksator, skriver vi igen til klager den 22. august og fastholder den tilbudte erstatning på 100.000 kr. Bilag 6.

Konklusion:
Selskabet mener forsat at vi har tilbudt klager den korrekte erstatning for hans motorcykel og vi fastholder de 100.000 kr."

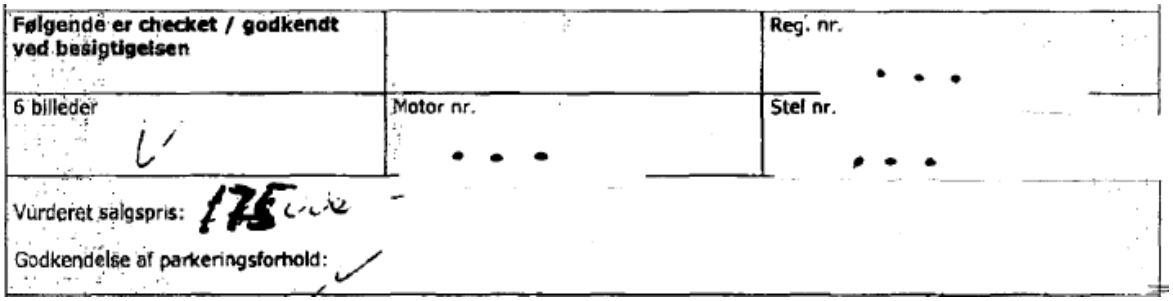
Af forsikringsbegæring modtaget af selskabet den 21/9 2007 fremgår bl.a.:

Udfyldes af forsikrings-udvalget ved besigtigelse	Beskrivelse af Harley-Davidson'en: Ombygget: ☒ (sæt kryds), Ekstra Billeddokumentation Standard: ☐ (sæt kryds)

Hvis ombygget, hvad afviger da fra standard i fordyrende grad?
SPECIEL LAKERING / SADLER
ALU ORIMÆRSIDE
STRUS GITRMASSE
GLASBÆFFSD MOTOR
+ SAMME STUMPER SOM SIDSTE VURDERING

Er der nogen nuværende skader?
-/-

3. 89777



Følgende er checket / godkendt ved besigtigelsen		Reg. nr.
6 billeder	Motor nr.	Stel nr.
Vurderet salgspris:		
Godkendelse af parkeringsforhold:		

Selskabet har i brev af 6/6 2016 til klageren anført:

> "Eftersom der ikke kan opnås enighed om erstatningen størrelse, vil vi foreslå syn og skøn på sagen.
>
> Vi vil derfor anmode Motorcykel Forhandler Foreningen, MFF om at udvælge en uvildig sagkyndig til at fastsætte handelsværdien og dermed erstatningens størrelse.
>
> Resultatet af syn- og skønsmandens værdifastsættelse er bindende for begge parter, dvs. du og forsikringsselskabet.
> Hvis du opnår en højere erstatning end hvad vi har tilbudt, betaler vi alle omkostninger til syn- og skønsmanden. I modsat fald deles omkostningerne parterne imellem.
>
> Såfremt du ønsker sagen forelagt syn- og skøn skal vi gøre opmærksom på, at vores tidligere fremsendte tilbud på erstatning bortfalder.
> Derudover bortfalder retten til efterfølgende at bringe sagen for Ankenævnet for Forsikring.
>
> Du kan naturligvis indbringe sagen for Ankenævnet uden et syn og skøn. Dog vurderer nævnet sagen alene på baggrund af de fysiske bilag og ikke en dissideret taksering eller værdifastsættelse. Behandlingstiden hos Ankenævnet er 6-10 måneder.
>
> Vi beder dig venligst meddele os inden for 10 arbejdsdage fra d.d., hvorvidt du accepterer erstatningen på 100.000 kr. til fuld og endelig afgørelse eller om du ønsker syn og skøn på sagen."

Klageren afviste ved brev af 14/6 2016 selskabets tilbud om at lade handelsværdien fastsætte af MFF. Han har i brevet som begrundelse herfor anført, at han føler sig mere sikker ved at indbringe sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har vedlagt kopi af en række fakturaer

Af policen fremgår bl.a.:[12]

"**Kasko:**

Forsikringssum	DKK	175.000
Selvrisiko pr. skade (ekskl. totalskade)	DKK	5.000"

Af forsikringsbetingelserne (QBE 2010-04-100) fremgår bl.a.:

"**Fællesbestemmelser for Lloyd's motorcykelforsikring**
Disse bestemmelser supplerer gældende lov om forsikringsaftaler.

Definitioner:
Følgende definitioner gælder for denne Police.
…
'Totalskade' betyder, at din motorcykel er stjålet og ikke genfundet eller er så skadet at det vil koste mere end aftalt værdi på din motorcykel med fradrag af skrotværdien af resterne.
…

Det er en forudsætning for dækning under forsikringen, at:
…
- Motorcyklen skal vurderes af H-DCDKs vurderingsmand. Selskabet skal tilsendes en bekræftet evaluering underskrevet af forsikringstager og vurderingsmanden ved begæring om Motorcykelforsikring.
- …

Hvis en eller flere af ovenstående forudsætninger ikke er opfyldt, bortfalder forsikringsdækningen i henhold til nærværende forsikring i sin helhed.
…
Forsikringssummer
A. I Danmark
For motorcyklen — op til aftalt værdi som fremgår af policen)
…
3. Kaskodækning
For kaskodækningen gælder følgende betingelser samt Fællesbestemmelserne for Lloyd's motorcykelforsikring.
…
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."

Nævnet udtaler:

Den 21/9 2007 modtog selskabet en forsikringsbegæring fra klageren om forsikring af en Harley Davidson FL motorcykel fra 1958. For at motorcyklen kunne forsikres blev den i forbindelse med indtegningen besigtiget af Harley Davidson klubbens (HDCDK) forsikringsudvalg, som vurderede, at dens værdi var 175.000 kr. Af policen fremgår i overensstemmelse hermed, at forsikringssummen er fastsat til 175.000 kr.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at forsikringsaftalen ikke indeholder en bestemmelse, hvorved motorcyklen er ansat til en bestemt værdi. Uanset at forsikrings-

summen blev fastsat på baggrund af selskabets repræsentants konkrete gennemgang og vurdering af motorcyklen, foreligger der efter nævnets opfattelse ikke en takseret police.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 3.2, at erstatningen maksimalt kan udgøre den i policen fastsatte forsikringssum. Er den kontante købspris for en tilsvarende motorcykel lavere, udgør dette beløb dog den maksimale erstatning.

Nævnet bemærker, at det følger af almindelige forsikringsretlige principper, at det er den, der rejser et krav, som skal bevise kravets rigtighed og størrelsen af det.

Klageren skal derfor sandsynliggøre, at en tilsvarende motorcykels genanskaffelsesværdi på skadetidspunktet er højere end selskabets værdifastsættelse. En sådan vurdering vil i sagens natur altid bero på et skøn, og nævnet finder derfor, at det kun kan tilsidesætte selskabets taksering, hvis der forekommer fejl af en vis klarhed og en vis størrelse.

De salgsannoncer, som selskabet har fremlagt, vedrører motorcykler, der ikke umiddelbart er sammenlignelige med hinanden eller med klagerens, idet der er tale om forskellige grundmodeller, der er ombygget i varierende grad og på forskellig vis. Motorcyklerne i salgsannoncerne spænder endvidere i alder fra 1953 til 1986, priserne spænder fra 75.000 kr. til 149.900 kr., og ikke alle annoncerne vedrører motorcykler, der er svaret afgift for.

Spændet i det materiale, selskabet bygger sin vurdering på, er betydeligt, og nævnet råder ikke selv over sagkyndig ekspertise på dette område. Under disse omstændigheder finder nævnet, at selskabet – uden udgift for klager – skal lade motorcyklen vurdere ved en uafhængig sagkyndig og dermed genoptage sagsbehandlingen.

Nævnet bemærker, at motorcyklen tilhører selskabet, når selskabet har udbetalt totalskadeerstatningen. Klageren har derfor ikke krav på at få motorcyklens rester udleveret.

6. 89777

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og lade motorcyklen vurdere ved en uafhængig sagkyndig uden udgift for klager.

Klagegebyret tilbagebetales.

Marianne Højgaard Pedersen
formand