Ankenævnet for Forsikring

Den 2. august 2017 blev i sag nr. 90630:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Vestjylland Forsikring gs.
Bredgade 17-21
6920 Videbæk

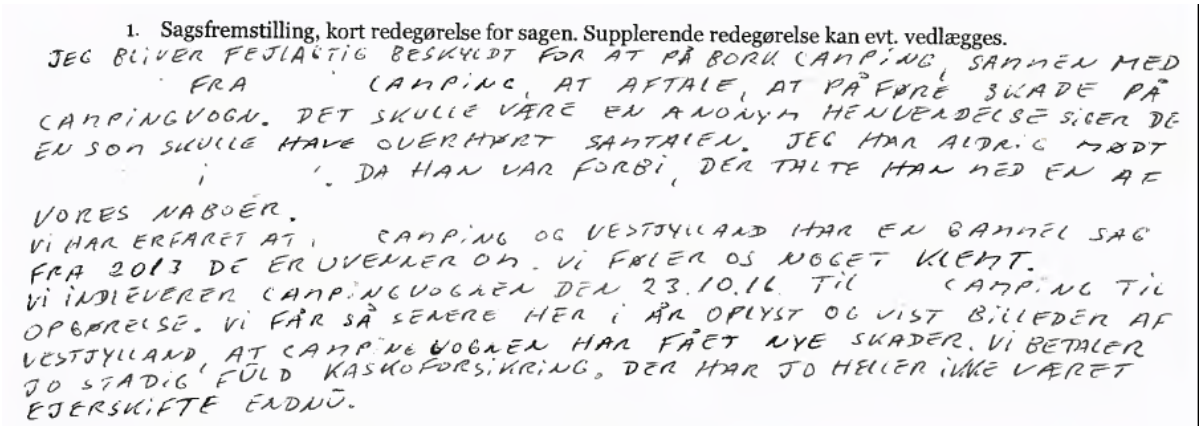
afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har campingvognforsikring hos Vestjylland Forsikring gs, klager over selskabets afslag på at yde forsikringsdækning for anmeldte skader på den forsikrede campingvogn.

Selskabet har tilbudt at yde dækning for en skade midt på campingvognens højre side, som via Taksatorringen er opgjort til 7.500 kr. incl. moms, men har afvist at yde dækning for øvrige skader på campingvognen under henvisning til, at der dels er tale om gamle skader, som er forældede, dels at forsikringen ikke dækker skader opstået senere end 3 uger efter ejerskifte, jf. forsikringsbetingelsernes punkt. 1.3.

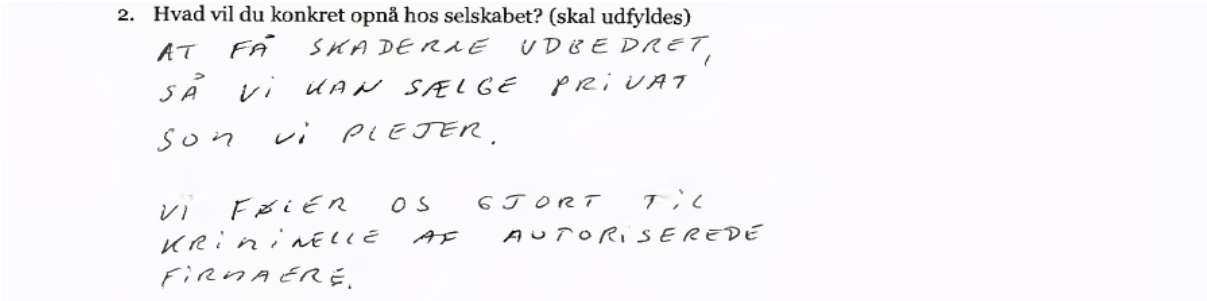
I klagen til nævnet af 18/3 2017 har klageren bl.a. anført:



1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.

JEG BLIVER FEJLAGTIG BESKYLDT FOR AT PÅ BORUP CAMPING, SAMMEN MED FRA CAMPING, AT AFTALE, AT PÅFØRE SKADE PÅ CAMPINGVOGN. DET SKULLE VÆRE EN ANONYM HENVENDELSE SIGER DE EN SOM SKULLE HAVE OVERHØRT SAMTALEN. JEG HAR ALDRIG MØDT I . DA HAN VAR FORBI, DER TALTE HAN MED EN AF VORES NABOER.
VI HAR ERFARET AT, CAMPING OG VESTJYLLAND HAR EN GAMMEL SAG FRA 2013 DE ER UVENNER OM. VI FØLER OS NOGET KLEMT.
VI INDLEVERER CAMPINGVOGNEN DEN 23.10.16 TIL CAMPING TIL OPBØRELSE. VI FÅR SÅ SENERE HEN I ÅR OPLYST OG VIST BILLEDER AF VESTJYLLAND, AT CAMPINGVOGNEN HAR FÅET NYE SKADER. VI BETALER JO STADIG FULD KASKOFORSIKRING. DER HAR JO HELLER IKKE VÆRET EJERSKIFTE ENDNU.

2. 90630



2. Hvad vil du konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

AT FÅ SKADERNE UDBEDRET, SÅ VI KAN SÆLGE PRIVAT SOM VI PLEJER.

VI FØLER OS GJORT TIL KRIMINELLE AF AUTORISEREDE FIRMAER.

Hertil har selskabet i brev af 2/5 2017 til nævnet bl.a. bemærket:

> "Vi modtager den 29/9 2016 en skriftlig anonym henvendelse. Af henvendelsen fremgår, at afsender selv er kunde i selskabet, og at han/hun har overhørt en samtale på … Havn mellem klageren og en navngiven campingvognforhandler.
>
> Samtalen handler om, hvordan klager kan få finansieret udskiftningen af sin campingvogn ved at anmelde en skade i bagenden af vognen, som han selv laver. Derved ville den reelle pris på udskiftningen kunne hæves fra 25.000 kr. til 50.000 kr. Herefter skulle campingvognforhandleren sælge en ny campingvogn til klageren. (bilag A).
>
> Selvom anmeldelsen er anonym har vi naturligvis en særlig skepsis i forhold til en kommende anmeldelse.
>
> Dette også i lyset af, at vi i 2013 måtte afbryde samarbejdet med den pågældende campingvognforhandler grundet manglende tillid – og dengang med en besked via Taksatorringen til forhandleren om, at henvise kunder med forsikringsdækning hos os til taksatorcentralen i [x by], der så ville være behjælpelig med at anvise anden reparatør.
>
> Alligevel sender campingvognforhandleren den 27/10 2016 et værkstedstilbud i sagen (efter at have fået campingvognen indleveret den 23/10 2016), hvoraf fremgår, at reparationsudgifterne er opgjort til 60.248,34 kr. incl. moms, og at handelsværdien er vurderet til 55.000 kr. Der er anført skader på tag og højre side midt (bilag B).
>
> Vi beder ved brev af 28/10 2016 vores kunde om at anmelde skaden, samtidig med at vi beder ham om at kontakte andet værksted under henvisning til, at samarbejdet med den pågældende campingvognforhandler er opsagt (bilag C).
>
> Den 4/11 2016 indgår klageren og campingvognforhandleren en købsaftale vedrørende en ny campingvogn til 182.000 kr., hvor den i sagen omhandlede campingvogn indgår som byttevogn. Af aftalen fremgår bl.a.: 'Forbehold at GI vogn indbringer 55.000' (bilag D).
>
> Den 14/11 2016 sender klageren sin skadeanmeldelse til os. Af denne fremgår 'Buler i tag nok er grene der er faldet ned på campingpladsen. Samt en bule i siden fra en stang fra forteltet der har stået og banket ind i campingvognen. Her en gang i efteråret.' Uheldsstedet er angivet som '… Camping i efteråret' (bilag E).
>
> Klageren foranlediger efterfølgende, at campingvognforhandleren den 10/12 2016 flytter campingvognen til en anden campingvognforhandler, jf. vores opfordring derom.

Den nye campingvognforhandler opgør skader på campingvognen til 97.708,75 kr. incl. moms. Der er som tidligere anført skader på tag, højre side midt, men nu også højre side for og højre side bag, ligesom der nu også er ny skade på bagrude (bilag F).

Vi involverer herefter ekstern konsulent i sagen. Denne konstaterer bl.a., at campingvognen forud havde haft bestemt fastlæggerplads på … Camping. Campingpladsens ejer havde ikke modtaget henvendelse fra klageren om stormskade eller nedfaldne grene. Den pågældende fastlæggerplads var desuden kun omgivet af mindre træer, og der havde ikke været fældet eller beskåret træder omkring pladsen de sidste 2 år.

Efter den eksterne konsulents møde med klageren og dennes ægtefælle, afgav disse den 3/2 2017 skriftlig erklæring om, at 'Undertegnede er vidende om at de anmeldte skader var opstået over tid: - skade på bagende: 2013 – skader på tag: Måske ca. 7 år siden – skader siden: Efterår 2016. Skaderne var ikke store og var ikke anmeldt før på opfordring fra ... Undertegnede har ingen andel i de mange skader, der ved sidste taksering blev konstateret' (bilag G).

Vi retter herefter primo februar 2017 telefonisk henvendelse til kunderne for at meddele, at vi finder sagen alvorlig og hvorfor. Vi meddeler samtidig, at vi ikke kan erstatte skader, der nu oplyses at have en alder, der gør, at de er forældede, ligesom vores dækningsansvar ophører ved ejerskifte i forhold til de efterfølgende skader. Vi oplevede ingen indsigelse over for meddelelsen om, at vi alene ville kunne yde dækning for skaden midt for.

Den 5/3 2017 retter klagerne pr. e-mail henvendelse til én af vores assurandører, hvor de kommer med en nærmere forklaring. Vi svarer ved e-mail af samme dato, at vi fortsat alene kan tilbyde dækning for skade midt på siden, som via Taksatorringen er opgjort til 7.500 kr. incl. moms. Der udbedes svar på, om skaden ønskes udbedres (bilag H).

Den 13/3 2017 retter klagerne pr. e-mail henvendelse til selskabets klageansvarlige (bilag I).

Vi svarer nærmere ved e-mail af samme dato (bilag J). Vi foreslår møde om sagen, men hører ikke nærmere fra klagerne derom, før sagen indbringes for nævnet.

Overfor nævnet anfører klageren nu en tredje forklaring på skaderne på taget. De skulle være opstået fra oktober 2015 til marts 2016.

Vi skal over for nævnet anføre, at vi ikke finder det godtgjort, at skaderne er dækningsberettigende, idet bemærkes, at klagerne – forud for vores forældelsesbetragtning – erklærede skaderne på taget til at være fra 2007.

Klagernes bemærkninger om en ny skadeperiode er en ændret forklaring. Måtte man i øvrigt lægge den ændrede forklaring til grund, skulle skaderne være opstået i perioden oktober 2015 til marts 2016. Der er konstateret adskillige buler på taget, og da der fortsat ikke kan godtgøres nogen nærmere dato/datoer for de enkelte buler, vil de hver især udløse en selvrisiko på 2.080 kr. pr. skadebegivenhed, jf. policen (bilag K) – derudover de øvrige anmeldte skader på campingvognen, som ikke vedrører taget.

De ved den efterfølgende taksering yderligere konstaterede skader findes at være sket, mens de var i den første campingvognforhandleres varetægt, inden den blev overgivet til den anden campingvognforhandler for vurdering. Både klager og campingvognforhandler afviser af have påført campingvognen yderligere skader.

Vi finder det dog ikke godtgjort, at de efterfølgende skader er indtrådt inden for 3 uger efter ejerskiftet den 4/11 2016, jf. pkt. 1.3 i forsikringsbetingelserne (bilag L).

Klageren giver udtryk for at være blevet forledt af campingvognforhandleren i sagen. Dette afvises dog af forhandleren. Det ændrer dog under alle omstændigheder ikke på, at klageren ved første anmeldelse af 14/1 2016 bevidst urigtigt anmelder alle skaderne for sket i efteråret 2016. Skader som klageren efterfølgende erkender at være sket i 2010 for så vidt angår tagskaderne – og i 2013 for så vidt angår skade i bagende.

Vi har som nævnt tidligere inviteret klageren til møde om sagen, hvilket stadig står ved magt for drøftelse af eventuel anden løsning i sagen.

Nærværende er vore foreløbige bemærkninger, idet vi imødeser klagerens eventuelle kommentarer."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen.

Af den anonyme vidneudtalelse af 29/9 2016 fremgår det bl.a.:

"Som kunde i jeres selskab med alle vores forsikringer, skriver jeg hermed om en overhøring af en samtale på … Havn som jeg mener grænser op til svig mod mit eget forsikringsselskab.

Det jeg hører er at en person, som jeg efterfølgende har fundet ud af er [klageren] fra … taler med en anden om hvordan han kan finansierer udskiftningen af campingvognen ved at anmelde en skade i bagenden af vognen som han selv laver efter aftale med en mand ved navn … fra … Caravan ved ...

Derved bliver den reelle pris på 25000 hævet til 50000 kr. … Caravan sælger herefter en ny vogn til [klageren].

Jeg vil kalde det meget uheldigt, og vil bede til i er meget opmærksomme når sagen kommer på jeres bord, for det gør den sikkert!!

Jeg ønsker at forblive anonym , det er bedst for mig."

5. 90630

Af reparationstilbud af 27/10 2016 fremgår det bl.a.:

DIV. OPLYSNINGER : TYPE :NEDFALD
ZONE :HØJRE SIDE MIDT
TAG

HANDELSVÆRDI: 55.000
ÅRGANG : 2001

ADRIA 562 UP V4 10 *

ARBEJDSLØN.....	16905,00 KR
RESERVEDELE.....	31057,00 KR
MILJØOMKOSTNING AF ARBEJDSLØN 1,4%.....	236,67 KR
MOMSPLIGTIG.....	48198,67 KR
MOMS 25,00%.....	12049,67 KR
IALT INCL. MOMS.....	60248,34 KR

*** GÆLDER IKKE TIL BETALING ***

Af købsaftale af 4/11 2016 fremgår det bl.a.:

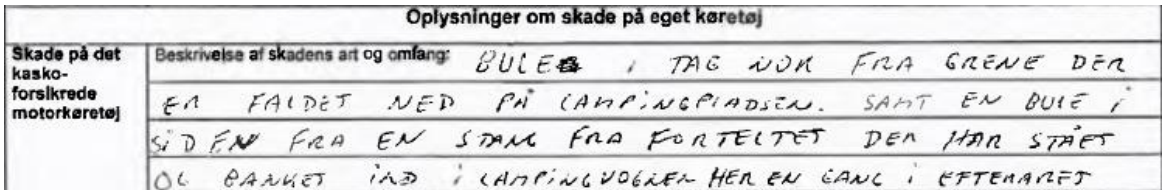
Mærke Burstner 490 TS Premio Årgang 2017
Fortelt ..... Reg. nr. .....
Stel nr. ..... Nøgle nr. .....
Stel Stone/Ariana
Pris ..... Kr. 145.480
Gulv varme ultrabeze Kr. 5000
Mover Endure EC011 Kr. 12000
TV Antenne Kr. 4100
Penta m/ Mega Kr. 24113
..... Kr. .....
..... Kr. .....
..... Kr. .....
Rabat ren handel Kr. 14.043
..... Kr. .....
Nummerplade ..... Kr. 800
Klargøring ..... Kr. 4100
I alt ..... Kr. 182.000

Forbehol at GL vogn indbringe 55.000
Byttevogn: Af køber erklæret for uden råd, fugt og buler samt i funktionsdygtig stand.

Leveringsdato Ca April 2017

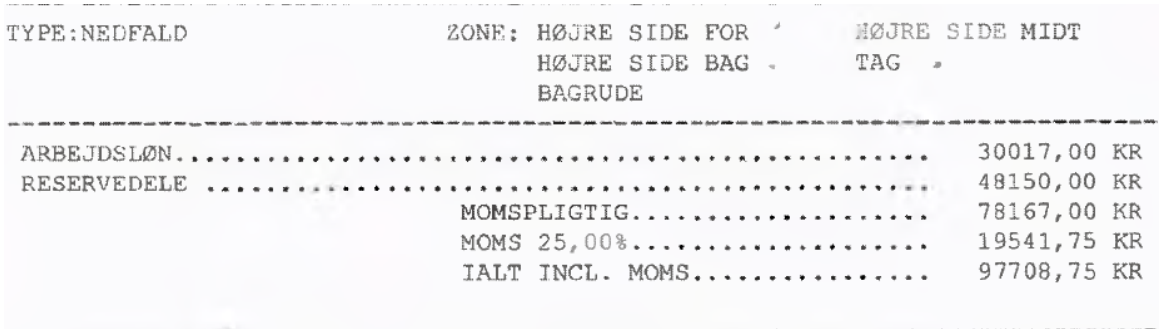
6. 90630

Af klagerens skadeanmeldelse af 14/11 2016 fremgår det bl.a.:



Oplysninger om skade på eget køretøj	
Skade på det kasko-forsikrede motorkøretøj	Beskrivelse af skadens art og omfang: BULE I TAG NOK FRA GRENE DER ER FALDET NED PÅ CAMPINGPLADSEN. SAMT EN BULE I SIDEN FRA EN STANG FRA FORTELTET DER HAR STÅET OG BANKET IND I CAMPINGVOGNEN HER EN GANG I EFTERÅRET

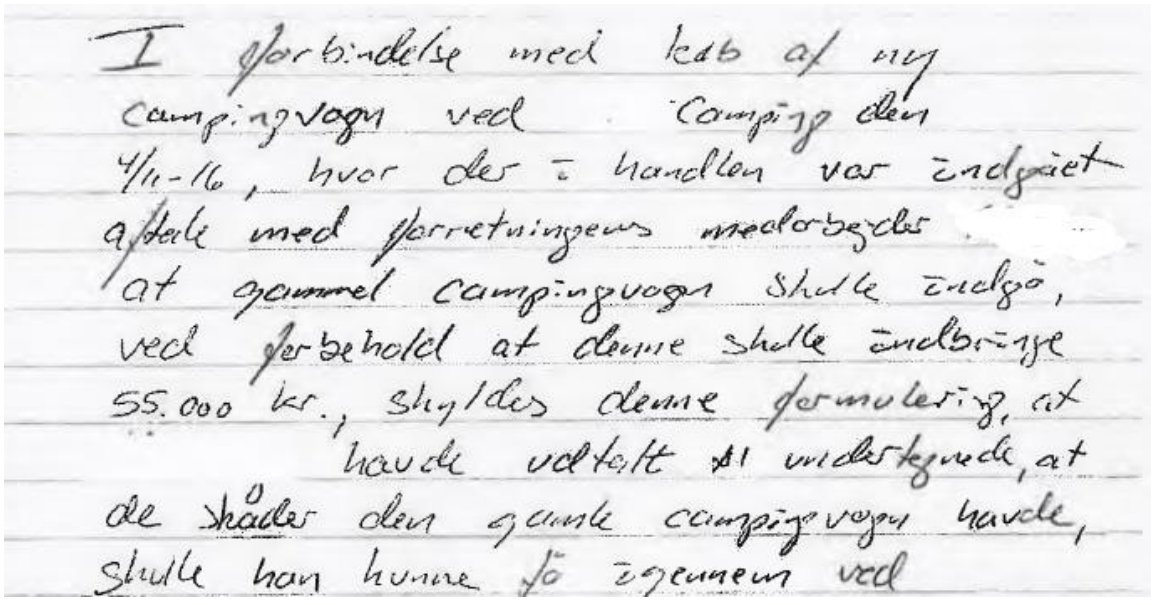
Af autotaksrapport af 23/1 2017 fremgår det bl.a.:



TYPE:NEDFALD ZONE: HØJRE SIDE FOR HØJRE SIDE BAG BAGRUDE HØJRE SIDE MIDT TAG

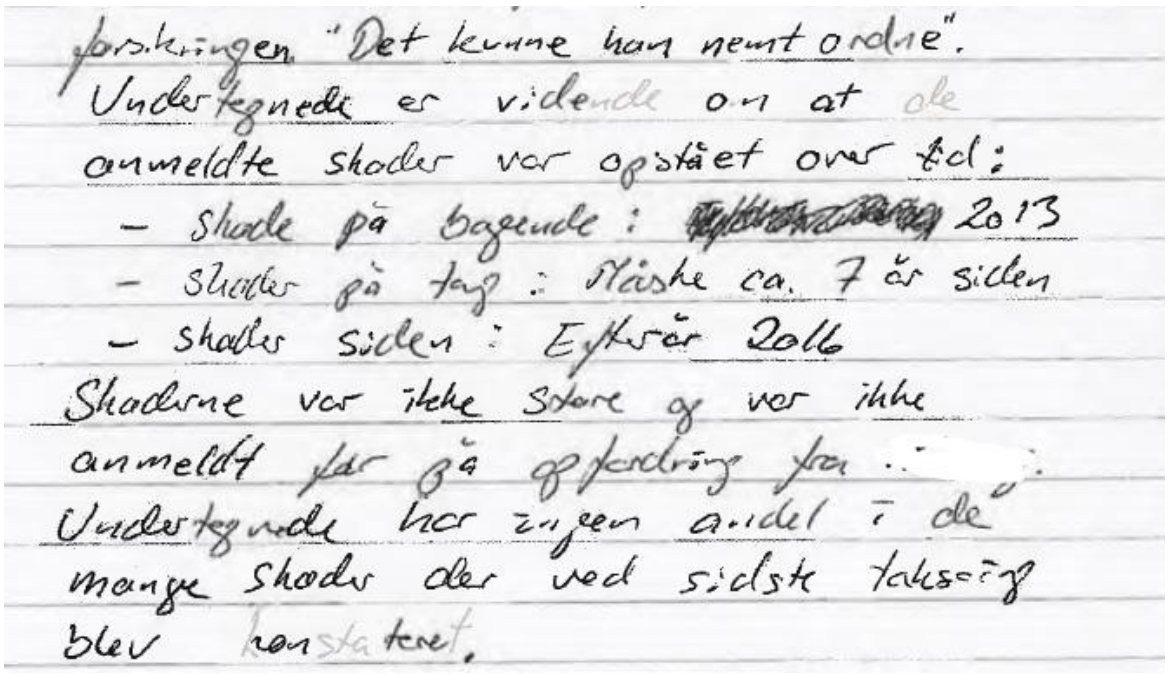
ARBEJDSLØN	30017,00 KR
RESERVEDELE	48150,00 KR
MOMSPLIGTIG	78167,00 KR
MOMS 25,00%	19541,75 KR
IALT INCL. MOMS	97708,75 KR

Af klagerens brev af 3/2 2017 til selskabet fremgår det bl.a.:



I forbindelse med kab af ny campingvogn ved Camping den 4/11-16, hvor der i handlen var indgået aftale med forretningens medarbejder at gammel campingvogn skulle indgå, ved forbehold at denne skulle indbringe 55.000 kr., skyldes denne formulering, at havde udtalt til undertegnede, at de skåder den gamle campingvogn havde, skulle han kunne få igennem ved

7. 90630



forsikringen "Det kunne han nemt ordne".
Undertegnede er vidende om at de
anmeldte skader var opstået over tid:
- Skade på bagende: [illegible] 2013
- Skader på tag: Måske ca. 7 år siden
- Skader siden: Efteråret 2016
Skaderne var ikke store og var ikke
anmeldt for på opfordring fra [illegible].
Undertegnede har ingen andel i de
mange skader der ved sidste taksering
blev konstateret.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

" **Fællesbetingelser**

1 Hvem er dækket af forsikringen

1.1 Forsikringstageren

Forsikringen dækker forsikringstageren og enhver, der med forsikringstagerens tilladelse benytter campingvognen.

Sikret under indbodækningen er forsikringstageren og dennes husstand.

1.2 Værksteder m.m.

Værksteder og andre virksomheder, som har campingvognen til reparation, service og lignende. Skader, der sker under kørsel, er dog kun dækket, hvis kørslen sker i forsikringstagerens interesse for eksempel under prøvekørsel.

1.3 Ny ejer

Hvis campingvognen skifter ejer, dækker forsikringen den nye ejer i 3 uger efter ejerskiftet, hvis den nye ejer ikke selv har forsikret campingvognen. Se pkt. 10.2.

…

Kaskodækning for Campingvognsforsikring

For kaskodækningen gælder nedenstående betingelser og fællesbetingelser for Vestjylland Forsikrings campingvognsforsikring.

14 Hvad dækker forsikringen

14.1 Generelt

14.2 Kaskoforsikringen dækker enhver skade på campingvognen, herunder tyveri og røveri, hvis skaden ikke er særligt undtaget.

…

17 Hvad dækker forsikringen ikke

…

17.7 Forsætlig skade

Skade forvoldt med forsæt eller grov uagtsomhed."

Nævnet udtaler:

Klageren har den 14/11 2016 anmeldt skader på sin campingvogn. Af anmeldelsen fremgår blandt andet: "Bule i tag nok fra grene der er faldet ned på campingvognen. Samt en bule i siden fra en stang fra forteltet der har stået og banket i campingvognen her en gang i efteråret."

Af et reparationstilbud af 27/10 2016 fremsendt af en campingvognforhandler, som selskabet ikke længere ønsker at samarbejde med, fremgår det blandt andet, at der er konstateret skader på campingvognens højre side midt samt på taget. Udbedringsudgifterne beløber sig til i alt 60.248,34 kr.

Det fremgår af sagen, at selskabet – forud for klagerens anmeldelse – den 29/9 2016 modtog en anonym henvendelse. Af henvendelsen fremgår, at afsenderen har overhørt en samtale mellem klageren og den pågældende campingvognforhandler om, at klageren kunne få finansieret udskiftningen af sin campingvogn ved at anmelde en skade i bagenden af vognen, som han selv skulle lave. Derved ville den reelle pris på udskiftningen kunne hæves fra 25.000 kr. til 50.000 kr. Campingvognforhandleren skulle herefter sælge en ny campingvogn til klageren.

Klageren og campingvognforhandleren har den 4/11 2016 indgået en købsaftale vedrørende en ny campingvogn til 182.000 kr., hvor den beskadigede campingvogn indgår

som byttevogn. Af aftalen fremgår det blandt andet "Forbehold at Gl. vogn indbringer 55.000 kr.". Under leveringsdato står anført "ca. april 2017."

Selskabet har efterfølgende foranlediget, at campingvognen den 10/12 2016 er blevet flyttet til en ny forhandler. Den nye campingvognforhandler har den 23/1 2017 opgjort skaderne på campingvognen til 97.708,75 kr. Af autotaksrapporten fremgår det blandt andet, at der er konstateret skader på campingvognens højre side for, højre side bag, bagrude. Højre side midt samt tag.

Klageren og dennes ægtefælle har den 3/2 2017 afgivet en skriftlig erklæring om, at: "Undertegnede er vidende om at de anmeldte skader var opstået over tid:

- Skade på bagende: 2013
- Skader på tag: måske ca. 7 år siden
- Skader på siden: Efterår 2016.

Skaderne var ikke store og var ikke anmeldt før på opfordring fra …

Undertegnede har ingen andel i de mange skader der ved sidste taksering blev konstateret."

Selskabet har tilbudt at yde dækning for en skade midt på campingvognens højre side, som via Taksatorringen er opgjort til 7.500 kr. incl. moms, men har afvist at yde dækning for øvrige skader på campingvognen under henvisning til, at der dels er tale om gamle skader, som er forældede, dels at forsikringen ikke dækker skader opstået mere end 3 uger efter ejerskifte, jf. forsikringsbetingelsernes punkt. 1.3.

Selskabet har i brev af 2/5 2017 over for nævnet endvidere blandt andet anført, at klageren i sin klage til nævnet har anført at skaderne på taget skulle være opstået fra oktober 2015 til marts 2016, hvilket er klagerens tredje forklaring om årsagen til skaderne. Endvidere har selskabet bemærket, at: "de ved den efterfølgende taksering yderligere konstaterede skader findes at være sket, mens de var i den første campingvognforhandleres varetægt, inden den blev overgivet til den anden campingvognforhandler for vurdering. Både klager og campingvognforhandler afviser af have påført campingvognen yderligere skader. Vi finder det dog ikke godtgjort, at de efterfølgende skader er

indtrådt inden for 3 uger efter ejerskiftet den 4/11 2016, jf. pkt. 1.3 i forsikringsbetingelserne."

Klageren har i klageskemaet anført, at han ønsker at få udbedret skaderne. Han har endvidere oplyst, at der endnu ikke er sket ejerskifte.

Nævnet finder, at klageren ved at afgive forskellige forklaringer på flere punkter om skadernes opståen har bragt sig i en bevismæssigt vanskelig position i forhold til, om skaderne på taget ikke er forældede, og om der i øvrigt er indtruffet dækningsberettigende forsikringsbegivenheder.

Efter en gennemgang af sagen, herunder klagerens erklæring af 3/2 2017, finder nævnet efter en samlet vurdering ikke grundlag for at kritisere, at selskabet ikke i videre omfang end sket har dækket skaderne på campingvognen.

Nævnet bemærker, at sagen er afgjort på et skriftligt grundlag. Det kan derfor ikke udelukkes, at en bevisførelse for en domstol kan føre til et andet resultat. En sådan sag må i givet anlægges af klageren mod selskabet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings