Ankenævnet *for* Forsikring

Den 24. oktober 2018 blev i sag nr. 92465:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har bilforsikring. I klageskema af 20/6 2018 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> Alka uden mit samtykke betalte mig 21000 kr. til min bil. Markedsprisen på bilen er mindst 48.000 kr.
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Jeg har et Kaskoforsikring på min bil og vil gerne have min bil repareret eller købt mig et tilsvarende. Jeg blev bedraget og gik uden bil, det var min familiebil, der var uvurderlig for mig."

Selskabet har i brev af 6/7 2018 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "Klager anmeldte den 31. marts 2018, at hans bil var blevet beskadiget den 28. marts 2018, da et træ var faldet ned over den. Klager indsendte fotos af bilen og skaden.
>
> Bilen blev kørt på værksted og takseret af en af selskabets autotaksatorer. Der var tale om en Audi A6 fra 2003, som havde kørt 396.800 km. Da reparationsudgifterne oversteg bilens handelsværdi blev bilen erklæret totalskadet.
>
> Taksator fastsatte på baggrund af bilens generelle tilstand handelsværdien til 25.000 kr. og forklarede ved brev af 10. april 2018 klager baggrunden for den foretagne vurdering.
>
> Dette var klager stærkt utilfreds med og forlangte det dobbelte. Klager henvendte sig til en rådgiver, som havde en løbende dialog med selskabets cheftaksator og som resulterede i enighed om, at lade spørgsmålet afgøre ved et uvildigt syn og skøn.

Syn og skøn blev foretaget den 24. maj 2018 ved [uvildig part], som vurderede bilens handelsværdi til 25.000 kr., idet bilen var i under middel stand med revnet forrude, diverse buler og tæringer i skærmkanter og vanger, ligesom kabinen fremstod slidt.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Når reparationsudgifterne for en skadet bil overstiger 65% af bilens handelsværdi, må selskabet ikke lade bilen reparere, men skal ifølge Toldreglerne erklære bilen totalskadet. En eventuel reparation/genopbygning af bilen vil i give fald udløse betaling af ny registreringsafgift.

Erstatning fra kaskoforsikringen ved totalskade ansættes i henhold til forsikringsbetingelsernes afsnit 6.5.2. til det beløb en tilsvarende bil af samme alder og stand vil kunne anskaffes for mod kontant betaling, med andre ord handelsværdien.

Bilen er besigtiget og vurderet af selskabets taksator, og på baggrund af klagers fortsatte utilfredshed, er der efterfølgende foretaget et uvildigt syn og skøn på bilen, som under hensyntagen til bilens stand fastsatte bilens værdi til 25.000 kr.

Erstatningen ved totalskade fastsættes efter forsikringsbetingelser i overensstemmelse med markedspriserne for biler af tilsvarende alder og ikke mindst stand. Det vil sige biler af samme mærke, model, årgang og stand og biler der har kørt nogenlunde samme antal kilometer.

Alka Forsikrings autotaksatorer har lang og omfattende erfaring i vurdering og opgørelse af skader på biler og selskabet har ingen grund til at betvivle rigtigheden af taksators vurdering, som er støttet på besigtigelse af bilen sammenholdt med markedsundersøgelse.

Derudover er der foretaget et uvildigt syn og skøn af bilen, som har fastsat værdien til 25.000 kr., som er udbetalt af Alka Forsikring (med fradrag af den valgte selvrisiko på policen).

I henhold til Forsikringsaftaleloven kan man ikke opnå en større erstatning end, hvad der kræves til den lidte skades dækning. For en skade på kaskoforsikringen betyder det, at man ikke nødvendigvis kan gå ud og købe en ny bil for erstatningen, men at man alene får erstattet værdien af den skadede bil.

Forsikringers lovfæstede princip om, at man ikke må vinde på en forsikringsbegivenhed - dvs. blive bedre stillet end før skaden, f.eks. ved at få en genstand, der holder flere år end den man havde - medfører derfor som hovedregel, at man ikke kan få noget nyere/bedre end det man havde i forvejen.

Vi må således fastholde, at vi ikke kan udbetale yderligere erstatning for klagers bil."

I breve af 17/7 2018, 7/8 2018, 8/8 2018 og 22/8 2018 er parterne kommet med yderligere bemærkninger til sagen, som er forelagt for nævnet. Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder fotos, syns og skønsrapport, taksatorrapport, taksators brev til klager og forsikringsbetingelser. Et uddrag af sagens bilag gengives i det følgende. Af taksators brev til klageren af 10/4 2018 fremgår bl.a.:

> "**Ved besigtigelse konstaterede jeg blandt andet flg.**
> Lakafskallinger på for-kofanger.
> Lak på for klap/Motorhjelm defekt/Repareret.
> Kraftig rustangreb på højre og venstre forskærme, der er forsøgt repareret. (Bør udskiftes)
> Kraftig rustangreb på højre og venstre fordøre. (Bør udskiftes)
> Rustangreb på højre og venstre bagdøre, bunde. (Kan måske repareres)
> Rustangreb højre og venstre bagskærme, falser samt hjulbue. (Repareres)
> Buler mm. på bagklap, der som resten af bilen også er repareret med spray maling. (Rettes og males)
> Skader og lagafskallinger på bagkofanger.
> Kraftig ir/tæring på alufælge.
> Anker plade på h. baghjul tæret/Mangler, samt rusttæring på skivebremseflade. (Kan ikke godkendes til syn)
> Anhænger stik defekt. (Kan ikke godkendes til syn)
> Indvendig beklædning, fører side under rat defekt. (Udskiftes / Repareres)
> Stenslag i frontrude.
> Radio antenne mangler.
> …
> Bilen fremstår som jeg ser det, i under middel stand. Der skal kostes en betydelig sum på den før den er i salgsklar stand. Jeg har vedlagt en demo rapport, der viser en ca. pris på reparation, og den er på ingen måde detaljeret, men omhandler hovedsageligt lak, og udsk. Af skærme samt, for døre. Jeg fremsender ligeledes fotos der dokumentere sagen.
>
> Jeg håber at ovennævnte får dig til at forstå situationen, det er din bil jeg skal værdifastsætte, og erstatte, ikke den næste eller en anden bil, men din, som den står d.d.
>
> Jeg har valgt at værdifastsætte ud fra brugsværdi, og mindre til handelsværdi, grundet bilens stand.
> …
> Ved et eventuelt syn og skøn, bortfalder mit tilbud."

Af syns og skønsrapporten af 24/5 2018 fremgår bl.a.:

> "Mærke • Audi
> Model • A6 1,9 TDI Avant
> Brændstof • Diesel
> Årgang • 08.08.2003
> KM • 396000
> …

Udstyr • Lædersæder, klima, fartpilot, navigation m.m.
Kabine • Slidt
Stand • Under middel stand
Skader • Forrude revnet, bulet bagklap, bule i tag/højre
…
Rust • Tæringer i skærmkanter og vanger. Dårligt udbedret.
Bund • Ingen anmærkninger
Bemærkninger • Vurderet uden skade i tag
…
Værdien af den anviste personbil: 25.000 kr."

Klager har fremlagt salgsannonce - på Audi A6, 1,9 TDi 130 Avant - fra dba, hvoraf det bl.a. fremgår:

"Audi A6, 1,9 TDi 130 Avant, Diesel
45.000 kr.
Model • Avant
Brændstof • Diesel
Tilbehør • ABS, Airbag, Alarm, Centrallås, Klimaanlæg, Træk, Startspærre
Døre • 5-dørs
Styring • Servostyring
Modelår • 2003
Alufælge • 15
Antal km • 360"

Af forsikringsbetingelserne 6-6.5.2 fremgår bl.a.:

"**6.1 Kaskoforsikringen omfatter**
6.1.1 Bilen.
…
6.3 Kaskoforsikringen dækker
6.3.1 Med de undtagelser, der er nævnt i punkt 6.4, dækkes enhver skade på det forsikrede samt tab af dette ved tyveri.
…
6.5 Hvordan erstattes skaderne
…
6.5.2 Kontanterstatning
Er skaden så stor, at reparation efter Alkas skøn ikke kan betale sig … ansættes erstatningen til det beløb, en tilsvarende bil (udstyr) af samme alder og stand vil kunne anskaffes for mod kontant betaling. Alka kan i stedet for kontanterstatning vælge at yde erstatning i form af tilsvarende bil eller udstyr."

Nævnet udtaler:

Klagerens bil, en Audi A6 1,9 TDi Avant fra 2003, blev beskadiget den 28/3 2018, da et træ faldt ned over bilen. Da reparationsudgifterne oversteg bilens handelsværdi, blev den erklæret total-

skadet. Selskabets taksator fastsatte handelsværdien til 25.000 kr. Klageren har anført, at markedsprisen på bilen er mindst 48.000 kr.

Der blev foretaget syn og skøn ved en uvildig part. Af syn og skønsrapporten fremgår det, at klagerens personbil har en totalværdi på 25.000 kr. Det blev i rapporten anført, at bilen var under middel stand med skader i form af revnet forrude og bulet bagklap.

Nævnet bemærker, at det følger af almindelige principper, at det er den, der rejser krav, der skal bevise kravets rigtighed og omfang. Det er derfor klageren, der skal bevise, at selskabets udbetalte erstatningsbeløb er for lavt.

Efter en gennemgang af sagen og med henvisning til syn og skønsrapporten kan nævnet ikke kritisere selskabet afgørelse, idet klageren ikke har bevist, at bilens handelsværdi oversteg det udbetalte erstatningsbeløb.

Det, som klager har anført, herunder salgsannoncen på en Audi A6, 1,9 TDi 130 Avant, kan efter nævnets opfattelse 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

6. 92465