Ankenævnet *for* Forsikring

Den 15. maj 2019 blev i sag nr. 93093:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Lokal Forsikring G/S
Holsted Park 15
4700 Næstved

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har bilforsikring med kaskodækning. I klageskema af 12/11 2018 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> Mit navn … jeg står bil i … i … og går til arbejder jeg går med min ven til hans hus og sove på hans hus og imorgen vi kører til arbejde i … efter arbejde jeg går tilbage med min [søskende] til … fordi jeg skal henter min bil jeg set min bil har Der er slag på bilen fra fire sider. Jeg ringede til en ven for at hjælpe mig han ringer til lokalforening kontor de sige min bil kan køre jeg sige ja de sige at skal jeg kører til [autoforhandler] firma Og lad bilen stå der efter en uge har en mand ringe til mig og han sige at min bil kan ikke reparere og han sige give mig kun 20000 tusind kr. Jeg fortælle ham jeg vil ikke have penge jeg vil gerne reparere han var sur og siger nej du skal tag 20000kr
>
> Jeg fortælle ham at jeg købt min bil fra to måneder for 36000 tusind kr. og før skade jeg lige skift 4 dæk og hjulejer og bremser og olie og filter han sagt du skal tag kun 20000 tusind kr. eller nød igår kommer til mig en [e-mail] fra ham sige at skal jeg kommer og henter min bil og ikke reparere min bil jeg vil gerne kender at hvorfor lokalforening tag 1050 kr. hver måned til bilforsikring? eller fordi jeg er ny her i dk og tale ikke så meget dansk jeg vil gerne kender lokal forankring Falsk selskab? Jeg håber at du hjælpe mig fordi Jeg er træt, indtil jeg tjener pengene her, hvorfor vil lokal spise min ret?
> …
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Jeg vil gerne reparere min bil eller Godtgørelse"

Selskabet har den 21/12 2018 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

2. 93093

"Vi indtegner forsikringstager som kunde hos os pr. 1. september 2018 og tegner ansvar og kasko på hans bil med registreringsnummer ... Forsikringen overgår fra …, hvor bilen har været forsikret siden 4. juni 2018, hvor forsikringstager køber bilen. Vi har via forsikringstagers samtykke været i dialog med [andet selskab] og har fået oplyst at bilen udelukkende var ansvarsforsikret i perioden 4. juni 2018 til 1. september 2018, hvor vi overtager forsikringen.

Den 18. september henvender forsikringstager sig til os via en anmeldelse på vores hjemmeside. Her oplyser han at skaden er sket den 6. september 2018, mens han er på arbejde. Bilen holder således parkeret mens skaden sker (anmeldelse vedhæftet som bilag).

Iflg. forsikringstager er bilen påkørt på højre side og derefter skubbet ind i en pæl/stolpe, sådan at den har massive skader på begge sider af bilen.

Vi beder FT om at køre bilen på værksted, hvor der rekvireres taksator til besigtigelse af bilen. Vi samarbejder med Taksatorringen, hvorfor det er en taksator herfra, som besigtiger bilen. Vores taksators vurdering er at skaderne på bilen IKKE kan være opstået, som beskrevet af forsikringstager. Skaderne ser ud til at være opstået ved 3 forskellige skadetilfælde, hvorfor taksator opgør skaderne på 3 selvstændige rapporter (vedhæftet som bilag). Endvidere oplyser taksator følgende pr. telefon til vores skadebehandler: Vi har noteret følgende ved en samtale med taksator d. 25. september 2018: 'Tlf. med taks. …, han ser ikke sammenhæng mellem skaderne på fts. bil. Den har en stor skade på venstre side midt, stor skade på højre side foran, hvor skaden på A-stolpen ser mærkelig ud i forhold til den anden skade på højre side foran. Derudover er der en skade på højre side bag, intet at se på højre side midt. den forklaring ft. har oplyst i sin anmeldelse, er ikke den samme som værkstedet har fået oplyst, da han flere gange derude, har oplyst, at det er en skade som er sket i en parkerings kælder.'

Vi vedhæfter en del billeder af bilen, som er taget af taksator, da bilen var på værksted. Her ses det at bilen har mange forskellige buler, samt ridser, som går i mange forskellige retninger og er i forskellige højder. Disse hænger dårligt sammen med den beskrevne skade. Endvidere er der nærmest overalt på bilen en sort substans, som iflg. Taksator er et textyl lignende materiale. Dette hænger heller ikke sammen med den beskrevne skade situation.

Da vi modtager besked fra Taksator, om at skaderne ikke kan være opstået som beskrevet, sender vi en e-mail til forsikringstager, hvor vi beder ham svare på forskellige spørgsmål (vedhæftet som bilag).

Vi stiller 7 spørgsmål til forsikringstager, som han vælger at besvare med en linje: 'Det ved jeg ikke jeg var ikke i bil når skadenr'

Da vi ud fra dette vurderer at forsikringstager fastholder sin forklaring omkring skaderne på bilen, ser vi os nødsaget til at afvise skaden på bilen med begrundelse i at der ikke er sammenhæng mellem den anmeldte skade og de skader vi ser på bilen (afvisning vedhæftet som bilag). Vi sender denne afvisning pr. mail den 1. oktober 2018 (vedhæftet som bilag).

Forsikringstager meddeler herefter flere gange at han ønsker at klage – alle på e-mail og med forskellig ordlyd (1/10 kl. 11.19, 2/10 kl. 02.52, 15/10 kl. 11.27, kl. 11.29 og kl. 11.32) (Bilag vedhæftet)

> Forsikringstager svarer ikke på noget tidspunkt på vores spørgsmål, eller fremkommer med relevant forklaring omkring skaderne på bilen.
>
> Den 1. november kl. 20.34 modtager vi en reel klage fra forsikringstager pr. e-mail. Vi besvarer klagen den 5. november, hvor vi fastholder afgørelsen (bilag med klage og svar herpå er vedhæftet)."

Klageren har den 4/1 2019 til nævnet bl.a. anført:

> "Jeg står min bil i … i … og jeg kører med min [søskende] til arbejder i … Jeg står min bil kl 6:00 om morgen efter arbejde jeg kan ikke huske dato men jeg står i onsdag og jeg henter den ikke i onsdag fordi jeg kører efter arbejde til venner i … jeg set min bil i torsdag efter arbejde kl 15:23 jeg taler ikke så meget dansk jeg ringer til en ven og han snakker med lokal forankring. Lokal forankring spørg mig at kan kører min bil hvis jeg kan kører at kører til hos [autoforhandler] i … jeg kører til hus [autoforhandler] og give Nøgle og papir og jeg går efter en uge ringe til mig en mand fra lokal forankring og spørg mig hvordan bil fået skader Jeg svar ham det ved jeg ikke fordi jeg var ikke på bilen når den fået skader han sagt okay jeg betale dig 20000 kr. for min bil Jeg nægtede og fortalte ham, at jeg ønskede at reparere min bil han sagt at kan ikke reparere min bil kun betale til mig 20000kr efter to dage han ringer igen jeg fortælle ham at jeg købt min bil for 36000 Og min bil fået en ny bremser og ny 4 dæk og ny hjulleje han sagt nej han set på DBA har bil ligesom min bil har kørt 270000 og benzin Jeg fortalte ham at den benzin bil og min bil diesel og min bil nysynet"

Selskabet har den 9/1 2019 til nævnet bl.a. anført:

> "[Klageren] nævner at der fra Lokal Forsikrings side skulle være ringet til ham og tilbudt ham kr. 20.000 i erstatning for bilen. Dette er ikke korrekt. Vi har ikke på noget tidspunkt tilbudt en erstatning for bilen."

Klageren har herefter fremlagt fotos af et brev fra selskabets taksator. Til dette har selskabet den 28/1 2019 til nævnet bl.a. anført:

> "Herunder erstatningsopgørelse udfærdiget af Taksatorringen, som er vores samarbejdspartner på autoområdet. Det er helt normal procedure at Taksatorringen opgør en evt. erstatning for køretøjet og som det fremgår med teksten: 'Erstatningsbeløbet er fastsat med forbehold af forsikringsselskabets erstatningspligt' sker selve vurderingen af en evt. dækning ikke nødvendigvis før denne erstatningsopgørelse foreligger.
>
> I det konkrete tilfælde, modtager vi taksatorens rapport, samt bemærkninger og vurderer på baggrund af disse at vi ikke umiddelbart kan tilbyde dækning. Herefter stiller vi uddybende spørgsmål til [klageren], som tidligere beskrevet og på baggrund af denne dialog ender vi med at afvise skaden og dermed kommer der ikke en erstatning på tale."

Nævnet har fået forelagt parternes indlæg af 1/2 2019, 11/2 2019 og 14/3 2019.

4. 93093

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder skadeanmeldelse af 18/9 2018, parternes korrespondance før sagen blev indbragt for nævnet, fotos af klagerens bil, to taksatorrapporter for skader på klagerens bil og taksators følgeseddel og erstatningsopgørelse til klageren dateret 26/9 2018. Selskabet har på sekretariatets opfordring fremlagt forsikringsbetingelserne. Af taksators opgørelse dateret 26/9 2018 fremgår bl.a.:

> "Du skal være opmærksom på at jeg har gjort 3 skader op på din bil, og det kan være at du bliver trukket 3 gange selvrisiko.
> …
> Undertegnede accepterer kr. ****20000,00 incl. MOMS i erstatning til fuld og endelig afgørelse. Erstatningsbeløbet er incl. leveringsomkostninger. Evt. skrotningsgodtgørelse er indeholdt i erstatningsbeløbet.
>
> Der fratrækkes eventuel selvrisiko.
>
> Erstatningsbeløbet er fastsat med forbehold af forsikringsskabets erstatningspligt. Køretøjet tilhører forsikringsselskabet, som sørger for afmelding."

Af forsikringsbetingelserne 4101.01.2004 fremgår bl.a.:

> "18 KASKOFORSIKRING
> Kaskoforsikringen dækker - med de begrænsninger/undtagelser, som er nævnt i pkt. 8, 12 og 18.2 - enhver skade på køretøjet samt tab af dette ved tyveri og røveri.
> …
> 8 NATURKATASTROFER, KRIG OG ATOMSKADER
> …
> 12. SELVRISIKO
> …
> 18.2 Hvad dækker kaskoforsikringen ikke?
> 18.2.1 Fabrikations- og konstruktionsfejl
> 18.2.2 Mekaniske dele
> …
> 18.2.3 Kørsel uden vand og olie
> …
> 18.2.4 Frostsprængning
> 18.2.5 Skader nævnt under punkt 18.2.1 - 18.2.4 er dog dækket, hvis de er opstået ved brand, kortslutning, lynnedslag, eksplosion, tyveri, røveri og hærværk eller under transport på eller ved hjælp af et andet transportmiddel.
>
> 18.2.6 Bearbejdning eller behandling
> …
> 18.2.7 Slitage, vejr og vind
> …
> 18.2.8 Kran- lift- eller tippeladssystem
> ...

5. 93093

18.2.9 Forsætlig skade
Skade forvoldt med forsæt eller ved grov uagtsomhed, jfr. forsikringsaftalelovens § 18.

18.2.10 Spirituskørsel
…
18.2.11 Narkotika eller sygdom
…
18.2.12 Fører uden kørekort
…
18.2.14 Åbne/uaflåste køretøjer"

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 18/9 2018 en skade på sin bil sket den 6/9 2018, mens bilen holdt parkeret. Klageren kræver, at selskabet betaler for reparation af bilen eller udbetaler erstatning for bilen. Han har anført, at han ikke så, hvordan skaden skete, da det foregik, mens han var på arbejde, og bilen holdt parkeret på en parkeringsplads. Klageren har også anført, at han nogle måneder forinden havde købt bilen for 36.000 kr.

Selskabet har afvist at dække skaden med henvisning til, at selskabets taksator har vurderet, at der er tale om tre uafhængige skader, og at der derfor ikke er sammenhæng mellem klagerens forklaring og skaderne på bilen. Selskabet har anført, at klageren ikke har sandsynliggjort, at skaderne er sket som anmeldt af klageren.

Af taksators erstatningsopgørelse dateret den 26/9 2018 fremgår det, at taksatoren har vurderet, at der er tre forskellige skader på bilen. Det fremgår endvidere, at taksatoren har opgjort erstatning til 20.000 kr. med forbehold for selskabets erstatningspligt.

Nævnet bemærker, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal sandsynliggøre, at der er indtrådt en dækningsberettigende skadebegivenhed.

Nævnet finder, at selskabet med fordel kunne have indhentet yderligere oplysninger om skadeforholdet, herunder informationer om skadesstedet, bilens historik med videre.

6. 93093

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet dog, at der er en sådan kvalificeret usikkerhed om, hvorvidt skaderne er opstået som anmeldt af klageren, at nævnet ikke kan kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke har godtgjort, at bilen blev beskadiget som følge af en dækningsberettigende skadebegivenhed.

Nævnet har herved bl.a. lagt vægt på uoverensstemmelserne i forklaringerne til selskabet og værkstedet samt karakteren af skaderne sammenholdt med det angivne skadetidspunkt, der ligger umiddelbart efter, at klageren nytegnede en kaskoforsikring efter en periode uden kaskodækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings