

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 13. september 2023 blev i sag nr. 100078:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

GF-Forsikring A/S
Jernbanevej 65
5210 Odense NV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ansvarsforsikring.

I klageskema af 4/7 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Skade på marmorbordplade (ved håndvasken i køkkenet).
Behandlet min [barns] hvide skjorter der er gule under armen med eddike (syre) og kommer til at sætte flasken på bordet. En unormal handling da jeg ved at marmor er kalkholdig og ikke kan tåle syre. Der blev 3-4 hvide skjolder på pladen.

Der har overhovedet ikke været skrevet noget om beløb.
Jeg forlanger ikke en ny bordplade til ca. kr. 60.000 men bare en afslibning, som jeg ikke ved hvad der koster.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil opnå at de betaler for en slibning. Føler mig dårligt behandlet - de kryber udenom. Jeg mener vi betaler for en forsikring og forventer at få hjælp til at udbede en skade. Føler det er professionelle afviser de har ansat i skadeafdelingen. Ingen hjælp at hente ved vores lokale GF. Første gang de afviste henviste de til et helt forkert afsnit i forsikringsbetingelserne. Det fandt jeg selv ud af."

Selskabet har i brev af 4/8 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klagen vedrører selskabets afvisning af at dække skade på marmorbordplade (køkkenbordplade) tilhørende medlemmets [barn] og ..., som bor [udlandet].

Selskabet afviste dækning med henvisning til, at skaden var sket, mens medlemmet havde udført tjeneste i skadelidtes interesse, og at medlemmet ikke havde båret sig særligt ubetænksomt ad.

Derudover har selskabet henvist til, at skaden skal anmeldes til skadelidtes egen forsikring.

Sagsfremstilling

GF Forsikring modtog medlemmets telefoniske anmeldelse den 6. juni d.å. I forbindelse med medlemmets opkald til selskabet, har medlemmet accepteret, at samtalen blev optaget. Lydfilen af samtalen fremlægges i sin helhed som selskabets bilag 1.

Delvis transskribering af samtalen (fra 00.00.08 til 00.02.40):

Medlem: Vi er i [udlandet] i øjeblikket, og vi har ødelagt en bordplade. Så tænker vi, om vores forsikring kunne dække det, og så ville vi spørge, hvordan og hvorledes man griber den sag an.

Sagsbeh.: Ja.. et CPR-nummer på dig, lige til at starte med.

Medlem: ...

Sagsbeh.: Ja.. og en bordplade, altså er det sådan et bord, man spiser ved, eller er det sådan et bord, hvor, øhh. altså en køkken, hvad er det.

Medlem: En køkkenbordplade.

Sagsbeh.: Hvordan er I kommet til at ødelægge den.

Medlem: Jamen, det var jo fandme lidt noget mærkeligt noget, det var jo fordi, det er vores [barn] og ..., der bor der, så vi ville hjælpe dem og så lige gøre noget rent, og så havde vi noget eddike, og så satte vi sgu det på sådan en pisse marmorbordplade – det vidste vi jo ikke, at det tog noget skade af. Så blev der jo en mærke, eller der blev flere mærker faktisk, skjolder'.

Sagsbeh.: Okay så er I på besøg ved dem eller har I lånt deres hus, eller hvad er det.

Medlem: Jamen vi var jo bare kommet ... altså det er jo en kombi, vil jeg sige, fordi de er jo ikke hjemme eller noget som helst, vi var der jo bare, for vi havde jo nøglen, så gik vi jo bare ind.

Sagsbeh.: Okay ... er det fordi I har lånt det en uges tid, og så ville I gøre rent efter jer, eller der det bare.

Medlem: Nej ... vi ville bare gøre almindeligt rent, mens vi var der. Og så gik det jo lidt galt for os der.

Sagsbeh.: Er de hjemme sådan i løbet af den tid, I er der, eller er.

Medlem: Ja, de kommer jo hjem for de kommer jo fra arbejde.

Sagsbeh.: Okay, så der er fordi I er oppe og besøge dem.

Medlem: Jamen altså vi bor der jo, vi er turister.

Sagsbeh.: Ja, det forstår jeg godt men, men altså, de er hjemme en gang imellem, i den tid I er der.

Medlem: Ja. men de kommer jo hver aften. De sover der, vil jeg sige.

Sagsbeh.: Okay.

Medlem: Øhh... Men jeg har taget billeder af det, og vi har været ved at undersøge det, og der findes nogen firmaer deroppe, for der er masser af marmorbord heroppe i [land], åbenbart, og der er nogen firmaer, der kan reparere sådan noget, åbenbart.

Sagsbeh.: Okay.

Medlem: Eller hvad nu de gør ved det. Det er jeg faktisk ikke klar over.

Sagsbehandleren afviste herefter at dække skaden over medlemmets private ansvarsforsikring, idet skaden er sket i forbindelse med, at medlemmet havde udført tjeneste i skadelidtes interes-

Ankenævnet for Forsikring

3.

100078

se. Således må det have været i skadelidtes interesse, at medlemmet – som oplyst i ovenstående samtale –
– havde gjort almindeligt rent hos skadelidte. Derudover anmodes medlemmet om at henvise skadelidte til egen forsikring, hvilket medlemmet ikke var indforstået med.

Den 7. juni d.å. rettede medlemmet på ny telefonisk henvendelse til selskabet, med anmodning om
tilsendelse af en skriftlig afvisning. Selskabets afvisning af 7. juni d.å. fremlægges som selskabets bilag 2.

Den 3. juli d.å. indsendte medlemmet en indsigelse til afgørelsen og anførte, at 'jeg har da i den grad båret mig meget ubetænksomt ad. Sætte syre på et marmorbord er meget dumt.'

Selskabet fastholdt afvisning ved mail af 4. juli d.å. med henvisning til, at det ikke er en unormal handling at sætte noget (en flaske eddike) på et bord, hvorfor det var selskabets opfattelse, at medlemmet ikke havde båret sig særlig ubetænksomt ad. Medlemmets klage og selskabets svar fremlægges som selskabets bilag 3.

Den 4. juli d.å. modtog selskabet en yderligere mail fra medlemmet, hvor medlemmet anførte, at: 'Det er da bestemt en unormal handling at sætte noget syre på en kalkholdig marmorplade. Det ved selv du, og du ville aldrig gøre det. Men jeg har både mig ubetænksom ad.'

Selskabet fastholdt på ny afvisning ved mail af 4. juli 2023. Selskabets e-mailkorrespondance med medlemmet fremlægges som selskabets bilag 3.

Selskabets begrundelse for afvisning

Ad. Juridisk ansvar

Det er selskabets opfattelse, at vores medlem ikke har pådraget sig et juridisk erstatningsansvar, men at der er tale om et hændeligt uheld, og at såvel selskabet som sikrede ikke er forpligtet til at betale erstatning for skaden.

Selskabet har bl.a. lagt vægt på, at:

- Medlemmet ikke havde viden om, at eddike kunne forvolde skade på køkkenbordpladen.
- Det ikke kan anses for alment kendt, at en marmorplade kan blive skadet af eddikesyre.
- Man må forvente, at en køkkenbordplade kan tåle 'lidt af hvert'.
- Det at sætte en flaske eddike på et bord ikke i sig selv er atypisk eller ansvarspådragende.
- Eddike er et produkt, som findes i de fleste husstande.

Medlemmets efterfølgende oplysninger om kendskab til at pågældende bordplade ikke kunne tåle eddikesyre, må anses for at være et udtryk for en eftertænkning. Selskabet skal i den anledning

henlede nævnets opmærksomhed på den telefoniske anmeldelse, hvor medlemmet klart og tydeligt gav udtryk for, at de ikke var bekendt med risikoen, idet medlemmet udtaler, at 'det vidste vi jo ikke, at det tog noget skade af'.

Ad. Tjeneste i skadelidtes interesse

Vi har afslået at dække skaden på køkkenbordpladen under henvisning til, at der i den foreliggende situation, hvor medlemmet oplyser, at de, som en hjælp til skadelidte, har gjort rent, er tale

om en skade forvoldt under udøvelse af en tjeneste i skadelidtes interesse. I sådanne tilfælde er der kun forsikringsdækning, hvis skadevolderen har båret sig særligt ubetænksomt ad, jfr. forsikringsbetingelsernes pkt. 47.7.8. Da der ikke foreligger oplysninger, som giver grund til at antage, at vort medlem har båret sig særligt ubetænksomt ad, finder vi ikke, at der er forsikringsdækning.

Nævnet har i flere kendelser set på erstatningsansvaret forvoldt under udøvelse af en vennetjeneste, og hvor skaderne er sket i forbindelse med skadevolders rengøring i skadelidtes hjem. Selskabet henleder venligst nævnets opmærksomhed på kendelserne 98669, 89164, 56325 og 53344. Selskabet bemærker i den anledning, at:

- Nævnet i kendelserne 98669 og 89164 fandt, at dækningsundtagelsen for vennetjenester fandt anvendelse, idet klageren ikke havde båret sig særligt ubetænksomt ad.
- Kendelse 53344 omhandler uopfordret rengøring hos skadelidte.

Ad. Varetægt

Ved den telefoniske anmeldelse blev der stillet spørgsmål til, om medlemmet var på besøg hos skadelidte, eller havde lånt skadelidtes hus. Adspurgt herom udtalte medlemmet, at det var en kombination, idet skadelidte ikke var hjemme, og at de havde egen nøgle til huset.

Derudover oplyste medlemmet, at:

- Medlemmet boede der, og var turister
- Skadelidte kom hjem hver aften efter arbejde

Selskabet finder, at medlemmet var alene i skadelidte hus på tidspunktet for skaden, at medlemmet havde nøgle til huset, og at medlemmet havde tilladelse til at benytte huset, også medens skadelidte var på arbejde. Sammenfattet finder selskabet, at medlemmet har haft en sådan selvstændig råden over huset, at der forelå et varetægtsforhold. I henhold til forsikringsbetingelsernes pkt. 47.7.10 er skade, man forvolder på ting, som man har i varetægt på skadetidspunktet, undtaget dækning, hvorfor selskabet ligeledes har været berettiget til at afslå dækning med henvisning til forsikringsbetingelsernes undtagelsesbestemmelse for skade på ting, som én af de sikrede har i varetægt. Selskabet henviser i den anledning til kendelse 93539.

Ad. Henvisning til egen forsikring

Selskabet anerkender, at sagsbehandleren fejlagtigt henviser til dansk erstatningsansvarslov. Selskabet er dog af den opfattelse, at henvisning af skadelidte til egen tingsforsikring er reel, idet der – selskabet bekendt – findes en tilsvarende bestemmelse i svensk lovgivning om ansvarsfrihed i det tilfælde, at skaden er dækket af skadelidtes tingsforsikring. Selskabet har endnu ikke modtaget dokumentation for, at skaden er forsøgt anmeldt til skadelidtes tingsforsikring. Skulle nævnet være af den opfattelse, at selskabet ikke har været berettiget til at afslå dækning med henvisning til ovenstående, er det selskabets opfattelse, at der skal fremlægges dokumentation for, at skaden ikke er dækket af en tingsforsikring. Først herefter kan der tages stilling til, om selskabet er forpligtet til at yde dækning over medlemmets ansvarsforsikring.

Afslutningsvis bemærker selskabet, at vi ikke har modtaget hverken foto af eller tilbud på udbedring af skaderne på bordpladen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"38. Ansvarsforsikringernes formål

- At betale erstatning i tilfælde af, at en sikret* har pådraget sig et erstatningsansvar.
- At hjælpe sikrede*, hvor der uberettiget rejses et erstatningskrav.

GF Forsikring træffer bestemmelse om sagens behandling over for skadelidte, og GF Forsikring har ret til at betale enhver erstatning direkte til skadelidte.

Sker der en skade, skal det altid overlades til GF Forsikring at bedømme, om der foreligger et erstatningsansvar for den skete skade.

...

39. Hvornår er man ansvarlig

Efter gældende ret er man juridisk ansvarlig, når man ved fejl eller forsømmelse er skyld i den skete skade.

Dette betyder, at kan man bebrejdes for den skete skade, så er man ansvarlig. Er man derimod uden skyld i skaden, er skaden hændelig. For hændelige skader er man ikke erstatningsansvarlig, og skadelidte må derfor selv bære tabet.

...

40. Hvis skadelidte selv har en tingsforsikring

Hvis en skade er omfattet af en anden forsikring, fx skadelidtes indbo-, bygnings- eller erhvervsforsikring, bortfalder skadevolders erstatningsansvar ifølge erstatningsansvarsloven, medmindre skaden er forvoldt forsætligt eller groft uagtsomt. Det er skadelidtes forsikringsselskab, der behandler skaden uanset skyldgraden.

...

Privatansvar

45. Privatansvar

Gælder kun, hvis der er købt dækning for Indbo.

46. Hvilket ansvar dækker forsikringen

Forsikringen dækker de sikredes ansvar:

46.1 Som privatpersoner.

...

46.6 Gæstebudsskader

Gæstebudsskader er skader på ting, som sker under almindeligt privat samvær. Den juridiske bedømmelse vil typisk frifinde skadevolderen for ansvar, netop fordi det er foregået under dette samvær. For gæstebudsskader gælder en selvrisiko på 1.000 kr.

...

47.7.8 Tjenester for andre

Forsikringen dækker ikke ansvar for skade, der sker, når sikrede udfører en tjeneste for andre. I de situationer vil domstolene ikke pålægge sikrede et erstatningsansvar, fordi tjenesten bliver udført på skadelidtes egen risiko.

Tjenesten kan både være udført på opfordring eller på eget initiativ.

Forsikringen dækker dog, hvis skadevolder har båret sig særlig ubetænksomt ad.

...

47.7.10 Varetægt m.m.

Forsikringen dækker ikke ansvar for skader forvoldt på ting eller dyr, som én af de sikrede:

- Ejer.
- Bruger eller har brugt.
- Opbevarer, transporterer, bearbejder eller behandler.

Ankenævnet for Forsikring

6.

100078

- Har sat sig i besiddelse af.
- Af andre grunde end de ovenfor anførte har i varetægt."

Selskabet har fremlagt telefonsamtale fra skadesanmeldelsen.

Nævnet udtaler:

Klagerens ægtefælle anmeldte den 6/6 2023 telefonisk, at klageren og ægtefællen havde stillet en flaske med eddike på et marmorkøkkenbord, da de ville gøre rent hos deres familiemedlem. Køkkenbordet fik 3-4 skjolder. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at der er tale om et hændeligt uheld, og at skade forvoldt under udøvelse af en tjeneste i skadelidtes interesse og skade forvoldt på ting i skadevolderens varetægt er undtaget fra dækning.

Klageren kræver, at selskabet dækker afslibning af køkkenbordet. Hun har anført, at "Behandlet min [familiemedlems] hvide skjorter der er gule under armen med eddike (syre) og kommer til at sætte flasken på bordet. En unormal handling da jeg ved at marmor er kalkholdig og ikke kan tåle syre. Der blev 3-4 hvide skjolder på pladen".

Selskabet har anført, at klageren ikke havde viden om, at eddike kunne forvolde skade på køkkenbordpladen, at det ikke kan anses for alment kendt, at en marmorplade kan blive skadet af eddikesyre, at man må forvente, at en køkkenbordplade kan tåle "lidt af hvert", og at eddike er et produkt, som findes i de fleste husstande. Selskabet har videre anført, at "Det at sætte en flaske eddike på et bord ikke i sig selv er atypisk eller ansvarspådragende".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 39 fremgår det, at man er juridisk ansvarlig, når man ved fejl eller forsømmelse er skyld i den skete skade. Den sikrede er ikke erstatningsansvarlig for hændelige skader, som den sikrede er uden skyld i.

Af transskription af telefonsamtale med klageren fremgår det, at "det er vores [familiemedlemmer], der bor der, så vi ville hjælpe dem og så lige gøre noget rent, og så havde vi noget eddike, og så satte vi sgu det på sådan en pisse marmorbordplade – det vidste vi jo ikke, at det

Ankenævnet for Forsikring

7.

100078

tog noget skade af ... vi havde jo nøglen, så gik vi jo bare ind ... vi ville bare gøre almindeligt rent, mens vi var der. Og så gik det jo lidt galt for os der". Af samtalen fremgår det videre, at klageren og ægtefællen havde deres autocamper, og låste sig ind i familiemedlemmernes lejlighed, fordi de ville fikse den lidt op.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 47.7.8 fremgår det, at forsikringen ikke dækker ansvar for skade, der sker, når sikrede udfører en tjeneste for andre. Forsikringen dækker dog, hvis skadevolder har båret sig særlig ubetænksomt ad.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, idet klageren og ægtefællen har udført en tjeneste, der var i skadelidtes interesse, og idet klageren og ægtefællens adfærd ikke kan karakteriseres som særlig ubetænksom.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det ikke kan anses for særligt ubetænksomt eller ansvarspådragende at sætte en flaske eddike (syre) på et bord, efter at man har brugt flasken i forbindelse med, at man ville fjerne gule pletter fra en skjorte.

Nævnet har videre lagt vægt på, at ægtefællen i telefonsamtalen oplyste, at de ikke vidste, at en marmorbordplade tog skade af eddike (syre). Nævnet bemærker, at det ikke kan anses for alment kendt, at en marmorplade kan blive skadet af, at man sætter en sådan flaske på bordpladen.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

100078



Jens Kruse Mikkelsen

formand