

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. januar 2024 blev i sag nr. 100708:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Privatsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familie-/indboforsikring. I klageskema af 13/11 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Vi har i forbindelse med at vi har lejet en minigraver til et haveprojekt i forbindelse med en ombygning vi har lavet på huset.

Desværre vælter vi med minigraveren da jorden er for blød. I den forbindelse der melder vi sagen til vores forsikringsselskab, som afviser sagen med at der er tale om en gravko, og den dermed ikke er omfatter, da det kun gælder maskiner under 25 HK.

Vi indhenter yderligere dokumentation hos [udlejningsfirma], som bekræfter at den maskine vi har lejet, kun er på 12 HK. Det afviser de efterfølgende med den begrundelse, at der ikke er tale almindelige haveredskaber og dermed er den så heller ikke omfattet.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Vi vil blot have den til at dække erstatningen til [udlejningsfirma] på knapt 8 t.kr."

Selskabet har i brev af 1/12 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Der klages over, at Privatsikring har afvist at dække en anmeldt skade på en lejet minigraver. Afvisning er sket med henvisning til, at en minigraver ikke kan betragtes som en indbogenstand og dermed ikke er dækket af ansvarsforsikringen.

Sagsforløb

Ankenævnet for Forsikring

2.

100708

Vores kunde, i det følgende kaldet klageren, har tegnet indboforsikring i Privatsikring. Gældende forsikringsbetingelser vedlægges som bilag 1.

Klageren anmelder, at han har lejet en minigraver, som er væltet i forbindelse med flytningen af noget jord i hans have. Han har modtaget en regning på reparation fra udlejer på 8.000 kr., som han ønsker dækning til.

Minigraveren er lejet hos [udlejningsfirma], men klageren har ikke underskrevet nogen lejekontrakt i forbindelse med lejeforholdet.

Kopi af anmeldelsen vedlægges som bilag 2.

Vi kontakter [udlejningsfirma], som oplyser at der er tale om en gravemaskine som koster omkring 2-300.000 kr.

Den 27. oktober 2023 afviser vores skadeafdeling at dække skaden, da ansvarsforsikringen som udgangspunkt ikke dækker ansvar for skader på lånte og lejede ting, medmindre det lånte/lejede efter sin art kan betragtes som en almindelig indbogenstand i forsikringsbetingelsernes forstand, hvilket en minigraver i den størrelsesorden ikke kan betragtes som.

Kopi af vores mail er vedlagt af klageren.

Vi modtager efterfølgende en klage over afgørelsen, som fastholdes den 2. november 2023. Kopi af svaret er vedlagt af klageren.

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Vores vurdering

Efter modtagelsen af ankenævnsklagen har vi gennemgået sagen på ny, men har ikke fundet anledning til at ændre vores afgørelse.

Ansvarsforsikringen dækker som udgangspunkt ikke ansvar for skader på lånte eller lejede ting.

Skaderne kan dog være dækket efter reglerne i punkt 3 under indbo, hvis tingen efter sin art er omfattet af punkt 1 under indbo, og når der er tale om en pludselig skade inden for de første 30 dage af en låne- eller lejeperiode, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 4.12, side 9.

Forsikringen dækker således ansvar for skader på almindeligt privat indbo. Det vil sige ting, som hører til en privat boligs normale udstyr, hvis ikke de er særskilt nævnt under punkt 1.2-1.9 eller undtaget i medfør af punkt 2, side 11.

Under punkt 2, side 11, fremgår det blandt andet, at haveredskaber op til 25 hk anses for almindeligt privat indbo som nævnt under punkt 1.1.

Ved et haveredskab må forstås mindre redskaber/maskiner, som man bruger i forbindelse med 'almindeligt' havearbejde, for eksempel en havetraktor, en hækkeklipper eller en havefræser.

En minigraver til en værdi af omkring 300.000 kr. er ikke at betragte som et haveredskab – uanset antal hk – og dermed ikke en almindelig indbogenstand i forsikringsbetingelsernes forstand.

Vi fastholder herefter, at den anmeldte skade ikke er dækket under ansvarsforsikringen."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af udateret skadesanmeldelse fremgår bl.a.:

"I forbindelse med at vi har lavet en tilbygning til vores hus havde vi fået gravet en masse jord væk i en bunke som efterfølgende skulle fordeles ud i resten af haven og i forbindelse med flytningen af jorden, vælter vi med minigraveren."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"1 Hvornår er du ansvarlig?

Forsikringen dækker, hvis du som privat person pådrager dig et juridisk erstatningsansvar for skader på personer eller ting forvoldt i forsikringstiden.

Efter dansk ret er du normalt juridisk ansvarlig, når du ved en fejl eller forsømmelse er skyld i en skade.

Denne hovedregel står ikke skrevet i nogen lov, men er opstået gennem mere end 200 års retspraksis. Er du uden skyld i skaden, kaldes den hændelig, og du er ikke erstatningsansvarlig for hændelige skader. Derfor må den skadelidte* i en sådan situation selv bære tabet.

Du kan få erstatningsansvar, hvis andre personer kommer til skade eller lider tab, mens de prøver at redde dig. Denne forsikring dækker et sådant ansvar. Dog ikke hvis redningsaktionen sker som en del af redningsmandens erhverv, eller kravet er dækket af lov om arbejdsskadeforsikring.

Ansvarsforsikringens formål er:

- at betale for dig, hvis du har pådraget dig et juridisk erstatningsansvar
- at bidrage til at friholde dig for erstatningsansvar, hvis nogen uberettiget kræver erstatning fra dig.

...

4. Vi dækker ikke

...

4.12 Lånte eller lejede ting

Ansvar for skader på lånte eller lejede ting eller dyr.

Skaderne kan dog være dækket efter reglerne i punkt 3 under Indbo, hvis tingen efter sin art er omfattet af punkt 1 under Indbo, og når der er tale om en pludselig skade, der sker inden for de første 30 dage af låne- eller lejeperioden.

...

Indbo

1 Forsikringen omfatter

Forsikringen omfatter nedenstående ting, som du ejer eller bærer risikoen for. Du skal være opmærksom på de forsikringssummer, der står i din police. Generelle forsikringssummer i øvrigt står i betingelserne

1.1 Almindeligt privat indbo

Forsikringen omfatter almindeligt privat indbo. Det vil sige de ting, der hører til en privat boligs normale udstyr, hvis det ikke særskilt er nævnt under punkt 1.2 til 1.9 eller undtaget i punkt 2.

Desuden omfatter almindeligt privat indbo:

- værktøj, rekvisitter og instrumenter, som du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager
- elektronisk udstyr, som du har fået stillet til rådighed af en uddannelsesinstitution
- rideudstyr og golfudstyr til privat brug. Det gælder også, hvis du permanent opbevarer udstyret i en rideklub eller golfklub i et aflåst skab eller lokale
- hospitalsudstyr, eldrevne invalidescootere med en maksimumhastighed på 15 km/t og andre hjælpemidler, som du ejer eller får stillet til rådighed på grund af en kronisk eller livslang lidelse.

Vi erstatter med op til de summer, der fremgår af din police.

...

2 Forsikringen omfatter ikke

Forsikringen omfatter ikke disse køretøjer og ting:

- Motordrevne køretøjer fx knallerter, biler, ATV'er og motorcykler som beskrevet i færdselsloven. Desuden dækker vi ikke dele og tilbehør til dem.
- Haveredskaber over 25 hk. Haveredskaber på eller under 25 hk anses som almindeligt indbo som nævnt i punkt 1.1.
- Campingvogne, teltvogne, trailere og tilbehør til dem.
- Alle typer af luftfartøjer eller dele og tilbehør til dem. Dog dækker vi modelfly og droner op til 250 gram, der kun er til udendørs brug. Disse anses som almindeligt indbo som nævnt i punkt 1.1.
- Alle typer af søfartøjer og dele og tilbehør til dem, medmindre de er nævnt i punkt 1.8.
- Hårde hvidevarer, medmindre du bor til leje, er andelshaver eller ejer en lejlighed og selv ejer de hårde hvidevarer. I så fald betragter vi dem som almindeligt indbo som nævnt i punkt 1.1.
- Ting, som bruges til erhverv."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at han i sin have væltede med en lejet minigraver. Klageren ønsker dækning for reparationsomkostningen. Klageren har anført, at selskabet først afviste dækning, idet dækningen kun omfatter haveredskaber under 25 HK. Da det viste sig, at minigraveren havde 12 HK, afviste selskabet med den begrundelse, at der ikke er tale om et almindeligt haveredskab. Klageren har oplyst, at han havde lejet minigraveren til et haveprojekt i forbindelse med en ombygning på huset.

Ankenævnet for Forsikring

5.

100708

Selskabet har anført, at ansvarsforsikringen kun dækker ansvar for skader på lånte og lejede ting, hvis det lånte/lejede kan betragtes som en almindelig indbogenstand, hvilket en minigraver ikke kan. Selskabet har anført, at der med et haveredskab må forstås mindre redskaber/maskiner, som man bruger i forbindelse med "almindeligt" havearbejde, for eksempel en havetraktor, en hækkeklipper eller en havefræser. En minigraver til 200.000-300.000 kr. er – uanset antal hk – ikke et haveredskab.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen dækker ansvar for skader på lejede ting, hvis tingen efter sin art er omfattet af indbodækningen. Det fremgår af indbodækningen, at forsikringen omfatter almindeligt privat indbo og at "haveredskaber på eller under 25 hk anses som almindeligt indbo".

Det fremgår af Den danske ordbog (ordnet.dk), at man ved haveredskab forstår "redskab til havebrug, fx plæneklipper, planteske eller skovl".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at en minigraver af professionel karakter og til en værdi af 200-300.000 kr. ikke kan anses for et haveredskab i indboforsikringens forstand.

Nævnet henviser til sag 78.865, hvor nævnet fandt, at en minilæsser hverken var indbo eller haveredskab.

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

Som følge heraf

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

100708

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck