

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 29. maj 2024 blev i sag nr. 101344:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

LB Forsikring A/S
Amerika Plads 15
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ansvarsforsikring. I klageskema af 13/3 2024 har klageren bl.a. anført:

"Ved et besøg i [familiemedlemmers] hjem ville vi klargøre/opfriske [klagerens families] hjem til familiens hjemkomst efter ... mdr. udlandsophold. Ved gulvvask rammer gulvskrubben en lampe, som falder ned og bliver skadet.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Dækning af skade forvoldt af os ([klageren] og ægtefællen) som forsikringstagere.

Anerkendelse af, at vi har forårsaget en skade, som vi er ansvarlig for, og som skadelidte ikke kunne forvente og herefter dækning af den skade, vi har forvoldt.

Anerkendelse af, at vores familieliv, herunder forberedelse til familiens hjemkomst, IKKE er en tjenesteydelse eller en vennetjeneste på linje med flyttehjælp eller træfældning, som LB hævder."

Selskabet har den 21/3 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget klagen fra vores medlem. Sagen omhandler, hvorvidt vi har været berettigede til at afvise dækning over ansvarsforsikringen med henvisning til, at vores medlem ikke er ifaldet et juridisk erstatningsansvar.

Vores medlem har tegnet indboforsikring, for hvilken vilkår nr. 33-5 er gældende.

Den 21. februar 2024 anmeldte vores medlem følgende:

'Forud for familiens hjemkomst efter ... måneders udlandsophold havde vi - efter aftale - lukket os ind i huset for at gøre huset rent og klart til hjemkomst. Vi flyttede spisebordet til side for at vaske

gulvet og da ramte gulv-skrubberen spisebordslampen, så den faldt ned og blev skadet. På medsendte billeder er lampen hængt op igen i en midlertidig fatning for dog at have lys i rummet'.

Vores medlem gør gældende, at der er tale om almindeligt familieliv og ikke et arbejde eller tjenesteydelse.

Af vilkårene for ansvarsforsikringen fremgår det af afsnit 16. Ansvar:

'Denne forsikring har til formål at betale for sikrede, hvis sikrede har pådraget sig et privat erstatningsansvar, og at hjælpe med at friholde sikrede, hvis der rejses et uberettiget erstatningskrav mod sikrede.

Efter dansk ret er man normalt juridisk ansvarlig, når man ved fejl eller forsømmelse er skyld i en skade. Denne hovedregel står ikke skrevet i en lov, men er opstået gennem mere end 200 års retspraksis. Er skadevolderen uden skyld i skaden, kaldes den hændelig, og for hændelig skade er man ikke erstatningsansvarlig. Derfor må skadelidte i en sådan situation selv bære tabet'.

Af afsnit 16.1 fremgår det, at 'Forsikringen dækker erstatningsansvar for skade på personer eller ting, sikrede som privatperson pådrager sig i forsikringstiden'.

I henhold til vilkårene er det således et grundlæggende krav for dækning, at man ved sin handlemåde har pådraget sig et erstatningsansvar. Efter dansk rets almindelige regler gælder der et culpaansvar, hvilket betyder, at man for at blive erstatningsansvarlig skal have handlet ansvarspådragende – der skal være noget at bebrejde skadevolderen i forbindelse med skaden. For at vores medlem og hans hustru kan pådrage sig et erstatningsansvar i forbindelse med skaden på lampen, skal de have handlet på en måde, hvor der er noget at bebrejde dem.

Rets- og ankenævnspraksis viser, at når der er tale om "'familie/vennetjenester', skal der foreligge en højere, og en vis betydelig grad af uagtsomhed, før man ifalder et erstatningsansvar. Dette gælder uanset om tjenesten er foretaget på opfordring eller eget initiativ.

Det er vores vurdering, at vores medlem og hans hustrus klargøring af deres [familiemedlemmers] hjem har karakter af en familie/vennetjeneste, der er udført i [familiemedlemmernes] interesse. Det er vores vurdering, at de ikke har handlet med en sådan grad af uagtsomhed, at de har pådraget sig et erstatningsansvar for skaden på spisebordslampen. Der er ikke oplysninger om, at de har båret sig særligt uforsigtigt eller ubetænksomt ad i forbindelse med skaden. Når de ikke har pådraget sig et erstatningsansvar, kan ansvarsforsikringen ikke dække den skade, der er sket på lampen. Vi fastholder derfor afslaget på dækning, idet vi også bemærker, at der ikke er erstatningsansvar for hændelige uheld.

Det er vores vurdering, at afgørelsen er i overensstemmelse med både rets- og ankenævnspraksis.

Vi henviser i denne forbindelse til dommen U2018.3471V og ankenævnskendelserne 97909 og 95608, som vores medlem har fremlagt.

I U2018.3471V var der tale om en kvinde, der passede sin guddatter på 2,5 år som en vernetjeneste for pigens mor. Pigen fik fat i en skål suppe, der stod til afkøling, og skålen med den varme suppe tippede ned over hende og medførte personskade. Retten fandt, at kvinden i hvert fald i et vist omfang havde handlet uforsigtigt med risiko for skade til følge, men at hun imidlertid 'i er-

statningsretlig henseende' ikke havde udvist 'en sådan uagtsomhed', at hun ifaldt erstatningsansvar.

AK 95608 omhandler skade på en campingvogn tilhørende et familiemedlem til klageren. Campingvognen stod hos klageren, som ville overraske familiemedlemmet med at rengøre campingvognen, i hvilken forbindelse han brugte en højtryksrenser, som forvoldte skade på lakken m.v. Nævnet udtalte bl.a., at klageren havde udført en vennetjeneste, der var i skadelidtes interesse og bemærkede, at domstolene i forbindelse med vennetjenester var tilbageholdende med at pålægge skadevolder erstatningsansvar.

I AK 97909 var der tale om skade på et maleri, som klageren som en vennetjeneste for ejeren, transporterede til ejerens adresse og hjalp med at bære op til 1. sal. Klageren bar maleriet, som målte 45 x 50 cm under den ene arm, mens han bar noget andet under den anden arm. Klageren snublede, da han skulle ind ad døren og tabte maleriet. Nævnet fandt, at der ikke var grundlag for at kritisere selskabets afslag på dækning over ansvarsforsikringen, idet klageren havde udført en vennetjeneste, der var i skadelidtes interesse, og idet klagerens adfærd ikke kunne betegnes som særlig ubetænksom."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af skadesanmeldelse af 21/2 2024 fremgår bl.a.:

"Forud for familiens hjemkomst efter ... måneders udlandsophold havde vi - efter aftale - lukket os ind i huset for at gøre huset rent og klart til hjemkomst. Vi flyttede spisebordet til side for at vaske gulvet og da ramte gulv-skrubberen spisebordslampe, så den faldt ned og blev skadet. På medsendte billeder er lampen hængt op igen i en midlertidig fatning for dog at have lys i rummet."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne: "**16. Ansvar**

Generelt om din ansvarsforsikring

Denne forsikring har til formål at betale for sikrede, hvis sikrede har pådraget sig et privat erstatningsansvar, og at hjælpe med at friholde sikrede, hvis der rejses et uberettiget erstatningskrav mod sikrede.

Efter dansk ret er man normalt juridisk ansvarlig, når man ved fejl eller forsømmelse er skyld i en skade. Denne hovedregel står ikke skrevet i en lov, men er opstået gennem mere end 200 års retspraksis. Er skadevolderen uden skyld i skaden, kaldes den hændelig, og for hændelig skade er man ikke erstatningsansvarlig. Derfor må skadelidte i en sådan situation selv bære tabet.

Uanset der ikke er et juridisk erstatningsansvar, dækker forsikringen i et vist omfang skader forvoldt af små børn og gæstebudsskader.

1. Forsikringen dækker

Forsikringen dækker erstatningsansvar for skade på personer eller ting, sikrede som privatperson pådrager sig i forsikringstiden.

Derudover dækker forsikringen:

...

b. Gæstebudsskader. Skader på ting, som sker under almindeligt privat samvær, og hvor den juridiske bedømmelse typisk ville frifinde skadevolderen fra ansvar, netop fordi det er foregået under dette samvær.

...

2. Forsikringen dækker ikke

...

d. Ansvar for skade opstået i forbindelse med udøvelse af erhverv* eller arbejde* der kan sidestilles hermed.

...

i. Lån, leje mv. Forsikringen dækker ikke ansvar for skade på ting:

- Som sikrede ejer
- Som sikrede bruger, låner, lejer, opbevarer eller på anden måde har i sin varetægt. Skader på lånte og lejede ting kan være omfattet af dækningen i afsnit 2-15 eller 18 og 19 - se også afsnit 16.1.d om dækning de første 30 dage af leje/låneperioden.

...

Ordliste:

Arbejde betyder også vennetjenester som flyttearbejde, servering, pasning af hus, have eller børn og arbejde i foreninger og klubber."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at han og ægtefællen var ved at gøre rent hos deres familiemedlemmer, og at de under rengøringen ramte en spisebordslampe med en gulvskrubbe. Lampen faldt ned og blev skadet. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at de ikke har pådraget sig et erstatningsansvar, at forsikringen ikke dækker hændelige uheld, og at rengøringen af familiemedlemmernes bolig har karakter af familie og vennetjeneste. Klageren ønsker dækning.

Klageren har anført, at han og ægtefællen er ansvarlige for skaden. De ville klargøre/opfriske boligen, til familiemedlemmerne kom hjem. Klageren har anført, at deres familieliv – herunder forberedelsen til familiemedlemmernes hjemkomst – ikke er en tjenesteydelse eller en vennetjeneste.

Selskabet har anført, at klageren og ægtefællen ikke har handlet med en sådan grad af uagtsomhed, at de har pådraget sig et erstatningsansvar for skaden på spisebordslampen. Der er ikke oplysninger om, at de har båret sig særligt uforsigtigt eller ubetænksomt ad i forbindelse med skaden. Selskabet har anført, at klargøring af familiemedlemmernes hjem har karakter af

Ankenævnet for Forsikring

5.

101344

en familie/vennetjeneste, der er udført i familiemedlemmernes interesse. Ved familie-/vennetjenester skal der ifølge selskabet foreligge en højere og en vis betydelig grad af uagtsomhed, før man ifalder et erstatningsansvar.

Det fremgår af skadesanmeldelsen, at "Forud for familiens hjemkomst ... havde vi – efter aftale – lukket os ind i huset for at gøre huset rent og klart til hjemkomst. Vi flyttede spisebordet til side for at vaske gulvet og da ramte gulvskrubben spisebordslampe, så den faldt ned og blev skadet".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 1, at forsikringen dækker erstatningsansvar for skade på ting, sikrede som privatperson pådrager sig i forsikringstiden. Det fremgår af punkt 16.2.d, at forsikringen ikke dækker ansvar for skade opstået i forbindelse med udøvelse af erhverv eller arbejde, der kan sidestilles hermed. Det fremgår af ordlisten, at arbejde også betyder vernetjenester som flyttearbejde, servering, pasning af hus, have eller børn og arbejde i foreninger og klubber.

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 klageren og ægtefællen ikke ses at have udvist en sådan uagtsomhed, at der er grundlag for at statuere, at de er erstatningsansvarlige for hændelsen. Nævnet bemærker, at klageren har oplyst, at de flyttede spisebordet, og at gulvskrubben ramte spisebordslampe, så den faldt ned. Der er ikke oplysninger, som tilsiger, at de har tilsidesat almindelig agtpågivenhed i den konkrete situation.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren og ægtefællens klargøring af familiemedlemmernes bolig er udført i familiemedlemmernes interesse og har karakter af en vernetjeneste, som er undtaget dækning under begrebet "arbejde", jf. punkt 16.2.d og forsikringsbetingelsernes ordliste.

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

101344

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.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings