

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 2. april 2025 blev i sag nr. 101477:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

ACE European Group Limited v/Pantaenius
Østerbro 11
Postboks 110
7800 Skive

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bådforsikring. Han har i klageskema af 9/4 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

I efteråret ankommer en gæstesejler til ... havn og lægger til ved siden af min båd. Ved et uheld rammer han den flere steder langs min båd og efterlader en seddel, hvor han skriver, at han kan se, der er kommet nogle ridser på min bagbordsside.

Modparten, ... (båd ...), er nu ikke helt sikker på, om det var ham, men man efterlader ikke en seddel, hvis man ikke har ramt ind i modparten.

Pantaenius beder mig om at indhente et tilbud på reparation af de ridser, der er opstået. ... fra ... Bådværft kommer forbi og vurderer, at lappe ridserne vil være synlige og forringe bådens udseende. Han anbefaler en fuld lakering af bagbordssiden for at opnå et pænt resultat. Tilbuddet lyder på kr. 23.432,50 for en lakering af bagbordssiden.

Pantaenius Svar

Det er nok korrekt at det ikke er let for [værft] at lave en naturlig overgang mellem nyt og gammelt, for nyt er jo nyt, og det gamle fribord har ridser her og der, og de kan nok have svært den at få det nye til at have samme patina som det gamle fribord har.

Jeg mener fortsat ikke at ansvarsforsikringen på [modpartens båd] skal dække en total omlakering af den ene side af [klagerens båd], da dette vil stille dig væsentligt bedre end før skadens indtræffe, og her siger forsikringsaftaleloven at en forsikringstager ikke må opnå 'gevinst' på en forsikringsbegivenhed. Jeg vil tilbyde at dække 1/3 af den udgiften til omlakering af hele bådsiden, som [værft] har tilbudt.

Ankenævnet for Forsikring

2.

101477

Pantaenius sender en taksator, som mener, at det ikke er nødvendigt at lakere hele siden, idet det ville forbedre båden. Jeg er uenig, da en ny lakering ville være synlig. Det er ikke muligt at lappe forskellige steder på bådsiden uden at det ser ud som en lappeløsning. Pantaenius' tilbud dækker kun 1/3 af beløbet, samt optagning og eventuel afmontering og montering af masten igen. [Værft] svarer, at det begrænser, hvor meget de kan udføre for det beløb. De vil kun kunne lappe de forskellige steder, og de garanterer ikke, at det vil blive pænt. Desuden ved man, at det er dyrest i startfasen af projektet, idet man skal forberede hele processen.

Den løsning med at lappe og male alle de områder, som modparten har ramt, vil være en stor forringelse af min båd, og det vil være tydeligt synligt.

Det skal lige nævnes at jeg har opsagt min forsikring hos Pantaenius lige efter skaden er sket. Jeg tror heller ikke, at nogen vil finde sig i, at hvis deres bil bliver ridset i forskærm, dør og bagskærm, at man blot lapper ridserne. Man ville forvente, at man i stedet lakerer hele skærmen samt døren og bagskærmen.

Jeg vedhæfter billeder af de forskellige ridser langs båden.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At båden ikke kommer til at ligne en lappeløsning, eventuelt lakering af bagbord side."

I mail af 4/6 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagsfremstilling

Klagers båd blev påsejlet på sin plads i ... havn og angiver at hans båd fik ridser midt på siden. Klager fik et tilbud på at male hele skrogsiden om til kr. 23.432,50.

Selskabet har tilbudt at dække pletmaling af ridser med et beløb, der svarer til 1/3 af prisen på en fuld omlakering af den ene side.

Klagers båd er over 40 år og med mange ridser og tidligere udbedringer af side. Der henvises til vedlagte taksatorrapport side 2: da undertegnede inspicerer båden, står det klart, at der er mange ridser på båden samt tidligere udbedringer. Om ridserne midt på fribordet skyldes denne kollision, eller andre skader er ikke til at afgøre. Taksator vurderer, at hvis ridserne skyldes en kollision, så bør der ikke dækkes yderligere end 1/3 af det indhentede tilbud på kr. 23.432 svarende til kr. 7.811.

Konklusion

Klagers båd er over 40 år og med en del ridser af siden og tidligere udbedringer. Det vil derfor ikke være en værdiforringelse, hvis skaderne kun pletmales. Omvendt ville klager få en værdiforøgelse, hvis hele siden blev malet om. Klager har derfor kun krav på en pletvis omlakering."

Klageren har den 8/7 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Modparten påsejlede min båd, da han skulle lægge til ved siden af mig. Han sejlede med mere fart, end han burde, og kom til at ramme min båd flere steder, hvilket resulterede i en del dybe ridser, som I kan se på billederne. Ifølge ... Bådværft skal hele den side, hvor modparten har ramt

Ankenævnet for Forsikring

3.

101477

mig, males. De siger, at en 'lappeløsning' ikke vil blive pæn og vil forringe værdien af min båd betydeligt.

Taksatoren mener, at omkostningerne til lakeringen af hele siden skal divideres i tre, da han kun vurderer, at en tredjedel af båden er ridset. Dette er på trods af, at det faktisk er mere omfattende, og bådværftet påpeger, at den dyreste del af processen er forberedelsesfasen. De understreger, at med det beløb, taksatoren foreslår, kan de ikke gøre særlig meget, og de kan ikke garantere, at det bliver pænt.

Jeg vil ikke kunne acceptere ovenstående løsning, og forventer en løsning som erstatter den skade, som modparten har påført min båd."

Selskabet har i mail af 8/10 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Til klagers brev af 08-07-2024 sendt i høring den 27. august skal anføres det det er en ca. 40 år gammel båd og jfr. taksatorrapporten er der mange andre ridser og tidligere udbedringer på den side, der nu er ridset. Klager vil derfor opnå en forbedring af båden og en berigelse, hvis hele siden males om."

Klageren har den 8/10 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg skriver for at udtrykke min utilfredshed med forsikring vurdering af skaden på min båd, som blev forårsaget af en anden sejler. Min båd er 40 år gammel, og jeg har altid været omhyggelig med at vedligeholde den i god stand.

Jeg er skuffet over, at de kun vil dække 25 % af omkostningerne til reparation med henvisning til, at der allerede var nogle små ridser på båden. Det er vigtigt at understrege, at disse eksisterende ridser er af mindre betydning og ikke påvirker bådens værdi eller udseende væsentligt. De dybe ridser, som er opstået som følge af den anden sejlers handlinger, er betydelige og vil i høj grad forringe både æstetik og værdi.

Derudover er jeg bekymret over deres påstand om, at det vil være en berigelse for mig, hvis hele den ene side af båden bliver om lakeret. En om lakering af kun den ene side vil ikke føre til nogen form for berigelse, men snarere sikre, at båden bevarer sit oprindelige udseende og værdi. Det vil se uheldigt ud, hvis båden bliver pletmalet på forskellige steder, da skaderne er sket på flere punkter langs båden. Jeg vil også gerne påpege, at de indledende omkostninger ved reparation og om lakering inkluderer betydelige arbejdsomkostninger, uanset omfanget af arbejdet. En delvis dækning vil ikke dække de reelle omkostninger ved at bringe båden tilbage til dens tidligere stand."

Klageren har den 11/10 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det kan aldrig blive en forbedring af båden når den ene side er ny malet og den anden ikke, men til gengæld vil det være en forringelse hvis den bliver plet malet på forskellige steder på den ene side, det vil man kunne se lige med det samme."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder fotos. Af taksatorrapport fremgår bl.a.:

Ankenævnet *for* Forsikring

4.

101477

"Regres sag

Ankenævnet for Forsikring

5.

101477

1. Generel information

...
Skadedato 03.09.2023
Skadeplads [Havn]
Hændelse Kollision

Forsikringstager ...
Modpart [Klageren]

2. Den besigtigede båd

Navn ...
Bådtype ...

...
Kendte skadesomkostninger 7.811,00 kr.

3. Besigtigelsen

Besigtigelsesdato 28.02.2024
Sted for besigtigelsen [Havn]
Tilstede ved besigtigelsen Modparten samt undertegnede

4. Årsag til skaden

Kollision

5. Konstaterede skader

Ridser på modpartens fribord.

6. Yderligere oplysninger

Forsikringstager lægger til i båsen til bb for modparten.

7. Kommentar

Forsikringstager fortæller undertegnede d. 29.02.2024 at han sejlede ind i båsen med god fart. Både forsikringstager og modparten har fendere monteret.

Forsikringstager fortæller at han kun ramte fenderne. Alligevel undersøger han efterfølgende modpartens båd uden af finde noget unormalt. Men da der står 'tilskuere' på kajen, som har overværet tillægningen, lægger han for en sikkerhedsskyld en seddel hos modparten, med kontaktoplysninger.

Modparten mener der er kommet nye ridser i hans fribord og kontakter forsikringen samt modtager et tilbud fra ... bådeværft på at omlakerer hele bb side.

Da undertegnede inspicere båden, står det klart at der er mange ridser på båden, samt tidligere udbedringer. Om ridserne midt på fribordet skyldes denne kollision, eller andre skader er ikke til at afgøre.

Undertegnede vurderer at, hvis disse ridser skyldes en kollision, så bør der ikke dækkes yderligere end 1/3 af det indhentede tilbud på 23.432,50 kr. inkl. moms, svarende til **7.811,00** kr. inkl. moms, som vil dække det berørte område.

Beslutningen om selvrisiko skal være aktiv eller ej, lægges over til selskabet.

Igangsætning af reparation.

Arbejdet skal igangsættes af forsikringstager overfor valgt reparatør i henhold til denne rapport.

Overstående tilbud på reparationen kan accepteres af forsikringsselskabet. Såfremt der under arbejdet fremkommer skader, som ikke tidligere er konstateret, og som vil forøge reparationsomkostningerne skal undertegnede kontaktes straks.

Faktura i sagen skal udstedes i forsikringstagers navn og signeres af forsikringstager, eller i følgeskrivelse, som accept for udført arbejde, og herefter indsendes til forsikringsselskabet med påført skadesnummer. Fakturaen vil herefter blive afregnet direkte af forsikringsselskabet til reparatøren.

Såfremt der skal betales selvrisiko, skal denne opkræves af reparatøren og fratrækkes fakturaen til forsikringsselskabet.

Denne rapport er afgivet uden præjudice af nogen art for undertegnede."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"AFSNIT A. YACHT KASKOFORSIKRINGSBETINGELSER

...

§ 3 Dækningsomfang

Forsikringsselskabet bærer alle risici, som det forsikrede er udsat for, i forsikringens løbetid.

...

§ 9 Erstatningens størrelse

...

2. I tilfælde af delskade udbetales de nødvendige reparationsudgifter eller genanskaffelsesudgifter uden fradrag på grund af alder slid (nyt for gammelt). Udgifter til transport til og fra nærmeste passende værft, der er nødvendiggjort af forsikringsbegivenheden, dækkes også."

Nævnet udtaler:

Klagerens båd blev den 3/9 2023 påsejlet, da modparten ville lægge til på havnepladsen ved siden af klagerens båd. Klageren har anmeldt, at der er kommet ridser ned langs bådens bagbords side. Klageren ønsker dækning i henhold til et tilbud på 23.432,50 kr. fra et værft på om-lakering af bådens bagbordsside. Selskabet har tilbudt at dække 1/3 af dette beløb, svarende til en erstatning på 7.811 kr.

Klageren har anført, at værftet har anbefalet en fuld lakering af bagbordssiden, idet det vil være synligt og forringe bådens udseende, hvis man alene lapper ridserne. Det vil ikke blive pænt. Der er kommet en del dybe ridser forskellige steder, og klageren har fremlagt fotos. Klageren har anført, at han har været omhyggelig med at vedligeholde båden, der er i god stand. Klageren har anført, at de indledende omkostninger i forbindelse med en reparation og omlakering er betydelige, uanset arbejdets omfang. Den dyreste del er forberedelsesfasen. En delvis dækning vil ikke dække de reelle omkostninger ved at bringe båden tilbage til dens tidligere stand. Klageren har anført, at en omlakering af den ene side af båden ikke er udtryk for en forbedring.

Selskabet har tilbudt at dække pletmaling af ridser med et beløb, der svarer til 1/3 af prisen på en fuld omlakering af den ene side. Selskabet har anført, at der er tale om en 40 år gammel båd med mange ridser og tidligere udbedringer af siden. Taksator kunne ikke afgøre, om ridserne midt på fribordet skyldtes den anmeldte hændelse. Selskabet har anført, at en pletmaling ikke vil være en værdiforringelse, og at klageren omvendt ville få en værdiforøgelse, hvis hele siden af båden blev malet om.

Det fremgår af taksatorrapport efter besigtigelse den 28/2 2024, at "Da undertegnede inspicere båden, står det klart at der er mange ridser på båden, samt tidligere udbedringer. Om ridserne midt på fribordet skyldes denne kollision, eller andre skader er ikke til at afgøre. Undertegnedes vurdering er at, hvis disse ridser skyldes en kollision, så bør der ikke dækkes yderligere end 1/3 af det indhentede tilbud på 23.432,50 kr. inkl. moms, svarende til 7.811,00 kr. inkl. moms, som vil dække det berørte område".

Nævnet bemærker indledningsvist, at det fremgår af sagen, at modparten ligeledes har forsikring i det indklagede selskab. Nævnet har ikke kompetence til at træffe afgørelse om klagerens krav mod modparten eller modpartens ansvarsforsikring, idet nævnet alene kan behandle klager i relation til forsikringer, som klageren selv har tegnet eller er sikret under. Nævnet tager derfor i det følgende alene stilling til klagerens krav på dækning i henhold til klagerens egen kaskoforsikring.

Ankenævnet for Forsikring

8.

101477

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet med 15.000 kr. inkl. moms delvist skal dække klagerens udgifter til omlakering af bådens bagbordsside, som ifølge klagerens tilbud fra værft udgør 23.432,50 kr.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på fotos, hvor der ses ridser og skrammer på områder af bådens side. Nævnet bemærker, at båden i øvrigt ikke ud fra fotos fremstår med usædvanligt slid eller i dårlig stand.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet ikke har fremlagt et konkret udbedringsoverslag til støtte for, at de skader – der må skønnes at være sket ved kollisionen den 3/9 2023 – kan udbedres for beløb, som er mindre end det af nævnet fastsatte.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, ACE European Group Limited v/Pantaenius, skal yde delvis dækning for udgifterne på omlakering af den ene side af klagerens båd med 15.000 kr. inkl. moms.

Klagegebyret tilbagebetales.



Peter Thønnings