

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 9. april 2025 blev i sag nr. 102772:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har landbrugsforsikring med privat ansvarsforsikring. I klageskema af 16/12 2024 har klageren bl.a. anført:

"Under landbrugsforsikringen er nogle mindre joller nævnt under 5,5 meter og hvor der står at de er dækket under kapsejlads. Top Danmark har tidligere udbetalt kaskoforsikring på skader på jollerne, men nu står vi med en ansvarssag, hvor vores [barn] har på sejlet en anden jolle under kapsejlads.

Det afviser Top dk at dække fordi flg.:

'... Det fremgår ud fra oplysningerne, at skaden på skadelidtes båd sker i forbindelse med Kapsejladsen

...

Desværre må jeg fortælle, at vi ikke kan betale erstatning for skaden på skadelidtes båd.

Det er nemlig sådan, at domstolene har fastslået, at man ikke kan få erstatning, når skaden er sket under en fælles aktivitet - fx. leg, sport (her sejlads), dans og andre lignende aktiviteter. I disse situationer vil der altid være en risiko for, at man kommer til skade, eller at nogle af ens ting bliver ødelagt. Det er denne risiko, som domstolene vurderer, at man må acceptere. Derfor kan vi desværre ikke udbetale nogen erstatning i forbindelse med skaden. ... '

Top Danmark har siden ønsket at opsigte den del af forsikringen som omhandler bådene. Se vedhæftet brev.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Når man tegner en forsikring, skal forsikringsselskabet også betale i tilfælde af en skade eller som her en ansvarssag."

Ankenævnet for Forsikring

2.

102772

Selskabet har den 16/1 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Ad indtegningen

Klager har tegnet en landboforsikring inklusiv sædvanlig privatansvarsforsikring ved Topdanmark - gældende vilkår 6331-2 vedlægges (Bilag 1).

Derudover har Klager fået tilføjet den policemæssige ændring, at forsikringen udvides til at omfatte:

'Privatansvar i forbindelse med sejlad i jolle i forbindelse med kapsejlad i jolle under 5,5 m's længde, er privatansvarsforsikringen udvidet til at dække skade på 3. mand med maksimalt 3.000.000 EUR

Det angår følgende både:

...'

Dækningsudvidelsen fraviger dækningsbegrænsningen, der sædvanligvis gælder på privatansvarsforsikringen for både over 3,5 meter ifølge vilkårenes pkt. 2.5 (bilag 1, s.22), samt øger policens dækningssum på kr. 10 mio.

Samtidig blev løsøreforsikringen udvidet med følgende tekst:

'Både, sejlbrætter og windsurfere

Vilkår 6331-2 er ændret således, at forsikringen omfatter både, sejlbrætter og windsurfere med en længde på maksimalt 5,5 m.'

Police med udvidelser vedlægges i sin helhed. (Bilag 2).

Ad Topdanmarks håndtering

Klager anmeldte den 1. november 2024, at [barn] havde forvoldt en skade på 3. mands båd (Bilag 3).

Ved den efterfølgende dialog blev det afklaret, at skaden var indtruffet under [barns] deltagelse i kapsejladsen ... Under kapsejladsen mistede [barn] kontrollen over sin jolle og påsejlede skadelidte, der ellers havde retten til banen. (Bilag 4)

Den 19. november 2023 afviste Topdanmark at kunne betale for skaden, da skaden var sket under fælles aktivitet (klagers bilag 2). Topdanmark fandt således ikke, at [barn] ifalder et erstatningsansvar. Synspunktet blev samme dag yderligere uddybet ved telefonsamtale, der blev fulgt op med e-mail (bilag 5), hvori der var redegjort for Ankenævnets gældende praksis – afgørelserne 91.226, 73.806 og særligt 78.925.

Ad dækning og ansvarsvurdering

Det fremgår af klagen, at Klager ønsker at Topdanmark betaler for skaden.

For god ordens skyld skal vi understrege, at Topdanmark ikke har afvist forsikringsdækningen.

Topdanmark har, under udvidelsen redegjort for indledningsvis, vurderet sagen, og har på denne baggrund fundet at Klagers [barn] eller Klager ikke ifalder et erstatningsansvar for den skete skade. Dette betyder, at Topdanmark er indstillet på at friholde Klager og dennes [barn] for et eventuelt erstatningskrav, der måtte blive rejst som følge af skaden.

Topdanmark må dog fastholde, at den tegnede udvidelse på ansvarsforsikringen, alene er en udvidelse af ansvarsforsikringens anvendelsesområde (den objektive dækningsafgrænsning), og ikke en fravigelse af grundprincippet om at ansvarsforsikringen alene udbetaler erstatning, hvis et erstatningskrav i øvrigt ville kunne gennemføres.

Klagers ønske må forstås således, at Klager har haft en uberettiget forventning til ansvarsforsikringens dækning og håndtering af skader på tredjemands ting. Dette er desværre en forkert forventning, og ikke en forventning som Topdanmark mener at bære ansvaret for. At Klager har fået dækket to skader på egne både under udvidelsen på løsøreforsikringen, kan ikke føre til et andet resultat.

Det fremgår klart af forsikringsbetingelserne pkt. 2.a, at ansvarsforsikringen på sædvanlig måde dækker:

'sikredes erstatningsansvar som privatperson efter gældende ret for skade forvoldt på... ting'. (min fremhævnning)*

På baggrund af sagens oplysninger må vi fastholde, det ikke er sandsynliggjort at hverken Klager eller dennes [barn] har handlet på en sådan usædvanlig måde, at Klagers [barn] er erstatningsansvarlig.

Selv hvis man måtte finde at Klagers [barn] har begået en fejl, vurderer vi at Klagers [barns] handlinger falder inden for risikoen som skadelidte har accepteret i forbindelse med aktiviteten.

Vurderingen af erstatningsansvaret er i den væsentligste baseret på at der er tale om konkurrenceejlads på et højt niveau.

Topdanmark fastholder således synspunktet om Topdanmark, trods forsikringsdækning, ikke er forpligtet til at betale erstatning for den skete skade.

Det er Topdanmarks opfattelse, at skadelidte er nærmest til at tegne forsikring for skader, der ikke erstattes af en ansvarsforsikring – ligesom Klager i øvrigt selv har gjort.

Ad opsigelsen

Som det fremgår af klagers bilag, har Topdanmark valgt at opsigte forsikringen efterfølgende for så vidt angår dækningsudvidelsen.

Opsigelsen er besluttet, fordi er sejladsen har en sådan karakter, og dækningssummen en sådan størrelse, at det ikke flugter med den risiko vi sædvanligvis ønsker at dække på privatansvar.

Yderligere viser sagen at kunden samtidig har en forventning til produktet som ikke kan indfris, hvilket medfører at Topdanmark ikke fremadrettet ønsker stå i en tilsvarende dækningstvist med kunden om i en potentielt meget større sag."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af skadesanmeldelse af 1/11 2024 fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

4.

102772

"Skade dato 07-09-2024

Skadebeskrivelse Der er sket skade på den [udenlandske] sejler [navn] båd på bagerste bagbord side af hans ...jolle.

...

Hvem var fører af din båd? ..., vores [barn]

...

Om erstatningen [modparten] har haft båden ved en bådbygger og de har estimeret 10-12 tusinde [valuta]."

Af police af 6/12 2023 fremgår bl.a.:

"Privatansvar i forbindelse med sejlads i jolle

I forbindelse med kapsejlads i jolle under 5,5 m's længde, er privatansvarsforsikringen udvidet til at dække skade på 3. mand med maksimalt 3.000.000 EUR

Det angår følgende både:

...

Både, sejlbrætter og windsurfere

Vilkår 6331-2 er ændret således, at forsikringen omfatter både, sejlbrætter og windsurfere med en længde på maksimalt 5,5 m."

Af klagerens e-mail af 12/11 2024 fremgår bl.a.:

"[Barn] mistede desværre kontrollen over sin jolle og sejlede ind i Bagbord side af [modpartens] jolle, som det også kan ses på billederne. [Modparten] var på styrbord hals og havde dermed retten til vejen.

Så JA [barn] havde skylden i skaden, desværre."

Af selskabets e-mail af 4/12 2024 fremgår bl.a.:

"I forbindelse med jeres seneste skade er vi blevet gjort bekendt med en dækningsudvidelse vi ikke kan tilbyde. Vi kan ikke tilbyde udvidelsen, da den ikke stemmer overens med lovgivningen på området.

Domstolen har vurderet, at når man deltager i fællesaktivitet, som professionel sport, har man accepteret risikoen og dermed kan der ikke rettes ansvar.

Vi opsiges derfor følgende dækningsudvidelse fra 1. januar 2025

Privatansvar i forbindelse med sejlads i jolle

I forbindelse med kapsejlads i jolle under 5,5 m's længde, er privatansvarsforsikringen udvidet til at dække skade på 3. mand med maksimalt 3.000.000 EUR.

Det angår følgende både:

...

Hvordan kan vi ændre jeres forsikring?

Det er standard i dansk forsikring, at aftaler kan ændres hvert år til forsikringens årsdag eller i forbindelse med behandlingen af en skade. Derefter kan kunden acceptere eller ophæve den ændrede aftale. De præcise betingelser står i jeres forsikringsvilkår under punktet om opsigelse og ændring af forsikringen."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne: "**Generelle informationer**

1. anmeldelse

Hvis skaden sker

...

e. Hvis der rejses krav mod Dem som skadevolder, skal De lade Topdanmark tage stilling til, om De er ansvarlig for skaden.

Deres anerkendelse af ansvar forpligter kun Dem selv. De kan derfor ved at anerkende et erstatningsansvar risikere selv at måtte betale en erstatning, som ikke dækkes af forsikringen.

Efter domstolenes praksis er De ansvarlig, når De ved fejl eller forsømmelse er skyld i, at der sker en skade. Med andre ord, er De ansvarlig, når De kan 'gøre for det'. Kan De ikke 'gøre for det' (er uden skyld), er De ikke ansvarlig for skaden, og så må den, det er gået ud over, selv bære tabet.

...

2. Privatansvar

...

c.[a] Sikredes* erstatningsansvar som privatperson efter gældende ret* for skade forvoldt på personer, ting og dyr, mens dækningen er i kraft.

...

5. Både.

Ansvar for skade forvoldt med

- robåde uden motor,
- kanoer,
- kajaker,
- andre både under 3 m's længde, hvis bådens motorkraft ikke overstiger 5 hk.

...

6. Opsigelse og ændring af forsikringen

...

b. Fra den dag Topdanmark har modtaget en skadeanmeldelse, og indtil 1 måned efter at Topdanmark har betalt erstatning eller afvist at dække skaden, kan både sikrede* og Topdanmark opsig forsikringen skriftligt med 14 dages varsel.

I stedet for at opsig forsikringen kan Topdanmark, også med mindst 14 dages varsel, gøre en fortsættelse af forsikringen betinget af ændrede vilkår, fx begrænsninger i forsikringens dækningsomfang, særlige selvrisikobestemmelser eller forhøjelse af præmien.

Sikrede* kan vælge at lade forsikringen udgå fra det tidspunkt, hvor ændringen skal træde i kraft. Topdanmark skal have skriftlig besked forinden."

Nævnet udtaler:

Klageren har ansvarsforsikring. Det fremgår af police af 6/12 2023, at "I forbindelse med kapsejlads i jolle under 5,5 m's længde, er privatansvarsforsikringen udvidet til at dække skade på 3. mand med maksimalt 3.000.000 EUR". Klageren anmeldte den 1/11 2024, at hans barn havde forvoldt en skade på en af konkurrenternes båd under en kapsejlads. Selskabet afviste den 19/11 2024 at dække skaderne på konkurrentens båd med henvisning til, at barnet ikke har pådraget sig et erstatningsansvar. Den 4/12 2024 opsigde selskabet policens dækningsudvidelse pr. 1/1 2025. Klageren ønsker, at selskabet dækker skaderne på konkurrentens båd.

Klageren har anført, at barnet mistede kontrollen over sin jolle og sejlede ind i bagbord side af konkurrentens jolle. Klageren har anført, at konkurrenten har retten til vejen, hvorfor barnet har skylden i skaden. Klageren har anført, at forsikringen dækker joller under kapsejlads, og at selskabet tidligere har dækket skader på joller under kaskoforsikringen.

Selskabet har anført, at barnet ikke har pådraget sig et erstatningsansvar for skaden, og at ansvarsforsikringen yder erstatning, hvis et erstatningskrav i øvrigt vil kunne gennemføres. Selskabet har tilkendegivet, at selskabet vil friholde klageren/barnet for et eventuelt erstatningskrav, der måtte blive rejst som følge af hændelsen. Selskabet har anført, at det ikke er sandsynliggjort, at barnet har handlet på en sådan usædvanlig måde, at barnet er erstatningsansvarligt. Barnets handlinger falder inden for risikoen, som skadelidte har accepteret i forbindelse med konkurrencesejlads. Selskabet har oplyst, at det er uden betydning, at klageren tidligere har fået dækket to skader på egne både under løseforsikringen.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 2.a, at forsikringen dækker den sikredes erstatningsansvar som privatperson efter gældende ret for skade forvoldt på personer, ting og dyr, mens dækningen er i kraft. Det fremgår af punkt 1.e, at "Efter domstolenes praksis er De ansvarlig, når De ved fejl eller forsømmelse er skyld i, at der sker en skade. Med andre ord, er De ansvarlig, når De kan 'gøre for det'. Kan De ikke 'gøre for det' (er uden skyld), er De ikke ansvarlig for skaden, og så må den, det er gået ud over, selv bære tabet".

Som sagen foreligger oplyst, finder nævnet det så tvivlsomt, om barnet har pådraget sig et ansvar for den forvoldte skade på konkurrentens båd, at nævnet ikke har grundlag for at kritisere, at selskabet som ansvarsforsikrer for klageren/barnet har afvist at yde dækning. Nævnet bemærker, at selskabet vil friholde klageren/barnet for et eventuelt erstatningskrav, der måtte blive rejst som følge af hændelsen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at barnet mistede kontrollen over jollen under kapsejlads på konkurrenceniveau, og at deltagere i kapsejlads har accepteret, at der er en vis risiko for at udstyr og ting – herunder båden – kan blive ødelagt under kapsejlads.

Opsigelse af dækningsudvidelsen

Klageren har henvist til, at selskabet efter at have afvist dækning opsagde dækningsudvidelsen.

Selskabet har anført, at sejladsen har en sådan karakter og dækningssummen en sådan størrelse, at det ikke flugter med den risiko, som selskabet ønsker at dække.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 6.b, at "Fra den dag Topdanmark har modtaget en skadeanmeldelse, og indtil 1 måned efter at TopDanmark har betalt erstatning eller afvist at dække skaden, kan både sikrede* og Topdanmark opsige forsikringen skriftligt med 14 dages varsel". I stedet for at opsige forsikringen kan Topdanmark, også med mindst 14 dages varsel, gøre en fortsættelse af forsikringen betinget af ændrede vilkår, fx begrænsninger i forsikringens dækningsomfang, særlige selvrisikobestemmelser eller forhøjelse af præmien".

Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets opsigelse af dækningsudvidelsen, idet opsigelsen er sket i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren anmeldte skaden den 1/11 2024, og at selskabet den 19/11 2024 afviste at dække skaderne. Idet selskabet den 4/12 2024 opsagde dæk-

Ankenævnet for Forsikring

8.

102772

ningsudvidelsen pr. 1/1 2025, er fristen på 1 måned i forhold til tidspunktet for erstatning/afvisning overholdt. Opsigelsesvarslet på 14 dage er opfyldt.

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.



Hans-Jørgen Nymark Beck