590/00

Den 27. marts 2000 blev i sag nr. 50.819:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Topdanmark
Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har familie- og ansvarsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt ansvarsskade.

Af klageskemaet af 1/7 1999 fremgår:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. ...

Vi holder bryllup d. 19-12-98, hvortil vi lejer duge. En gæst medbringer stjernekastere, som brænder hul i alle de duge vi havde lejet. Vi betaler erstatningsduge. Både vi og gæsten kontakter vore respektive forsikringer. Vores afviser. Gæstens forsikring mener helt bestemt vores skal betale.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...

At få udbetalt erstatning fra selskabet, til dækning af lejede duge."

Selskabet har i skrivelse af 15/7 1999 til nævnet anført: "Sagen drejer sig om, hvorvidt selskabet er forpligtet til at yde erstatning for nogle lejede duge, som under vor kundes bryllupsfest blev beskadiget af 'stjernerne' fra nogle stjernekastere medbragt af vor kundes

svigerforældre. ... Det er vor opfattelse, at vor kunde ikke har udvist nogen form for uagtsomhed i forbindelse med den indtrådte skade på de lejede duge, og vi kan derfor ikke yde forsikringsdækning i denne sag. Vi skal ligeledes gøre opmærksom på at et eventuelt ansvar, som måtte være støttet på ordlyden i en kontrakt/lejeaftale ikke dækkes. Vor kundes indboforsikring kan heller ikke finde anvendelse, da skaden ikke kan henføres til forsikringens dækkede skader. Der er ikke tale om brand i snæver forstand, når stjernekasteres 'stjerner' uden forudgående uheld forvolder skade på de lejede duge."

Selskabet henviser til ankenævnskendelse nr. 35.527.

Vedrørende dækning for skade på lånte og lejede genstande har klageren henvist til ankenævnskendelse nr. 20.712.

Af lejekontrakten fremgår bl.a.: "EVT. REKLAMATIONER MÅ – FOR AT KUNNE TAGES TIL FØLGE – FREMSÆTTES STRAKS EFTER MODTAGELSEN – DOG SENEST FREDAG KL. 21.00, FOR AT DET KAN BRINGES IORDEN TIL WEEKENDEN. Evt. manco og/ell. beskadigelser incl. mgl. filtbunde i lysestager, propper i termokander og ødelagt emballage erstattes af lejeren til gældende dagspris."

Selskabet har i skrivelse af 28/1 2000 til nævnet anført: "Formuleringen heri kan ikke begrunde dækning i henhold til den tegnede ansvarsforsikring, der i forhold til lejede indbogenstande forudsætter et juridisk erstatningsansvar. Et ansvar, der udelukkende støttes på en aftale, som sikrede har indgået, dækkes ikke jf. de tidligere fremsendte vilkårs punkt 25 A. Også på denne baggrund må vi fastholde vor afvisning af at yde dækning for den anmeldte ansvarsskade."

Forsikringsbetingelser nr. 4789-5 indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**24 Hvilket ansvar er dækket A** Forsikringen betaler erstatning for skade på personer, dyr og ting, de sikrede som privatpersoner efter gældende ret er blevet ansvarlige for, mens forsikringen er i kraft. ... **25 Særlige regler A Aftaler.** Forsikringen dækker ikke ansvar, der udelukkende støttes på aftaler, som de sikrede har indgået. ... **E Egne ting, lån, leje m.v.**

1. Forsikringen dækker ikke ansvar for skade på dyr og ting, som de sikrede ejer eller har til brug, lån, leje, opbevaring, befordring, behandling, har sat sig i besiddelse af, eller af anden grund har i deres varetægt. 2. Forsikringen dækker dog ansvar for skade på lånt og lejet indbo i indtil 1 måned fra overtagelsesdagen med en selvrisiko på 525 kr. Beløbet er fastsat i 1998 og indeksreguleres. 3. Skade på lånt og lejet indbo kan også være dækket på indboforsikringen (se oversigten). Vi betaler erstatning efter de regler (ansvarsforsikringens eller indboforsikringens), der er mest fordelagtige for Dem."

Af dækningsskema for Hjem nr. 4789-5 fremgår bl.a.: "**Forsikringen dækker ... 1. Brand** (Ildsvåde) ... **A** ... Forsikringen omfatter de ting, der er nævnt her, hvis de sikrede ejer dem eller har risikoen for dem, ved lån eller leje. ... Forsikringen dækker ikke 1. småhuller ved svidning eller smeltning fx gløder fra tobaksrygning eller pejs."

Nævnet udtaler:

Ad. indboforsikringen.

Af forsikringsbetingelserne fremgår, at skade på lånt og lejet indbo kan være dækket på indboforsikring. Indboforsikringen dækker bl.a. brand (ildsvåde).

Allerede fordi de af stjernekasternes "stjerner" forvoldte skader på dugene – der er sket uden forudgående uheld, som f.eks. at stjernekasteren er tabt, jf. ankenævnskendelse nr. 8.218 – efter nævnets praksis, jf. ankenævnskendelse nr. 26.454, ikke kan anses som forvoldt ved ildsvåde, kan nævnet ikke pålægge selskabet at yde erstatning i henhold til indboforsikringen.

Ad. ansvarsforsikringen.

Ansvarsforsikringen dækker ikke ansvar, der udelukkende støttes på aftaler, som de sikrede har indgået, jf. punkt 25 A. Forsikringen dækker heller ikke ansvar for skade på ting, som de sikrede har til lån, leje eller af anden grund har i deres varetægt, men forsikringen dækker ansvar for skade på lånt og lejet indbo i indtil 1 måned fra

overtagelsesdagen, jf. punkt 25 E.
Selskabet har anført, at "et eventuelt ansvar, som måtte være støttet på ordlyden i en kontrakt/lejeaftale ikke dækkes", men nævnet finder, at betingelserne må forstås således, at et ansvar for skade på lånte eller lejede indbogenstande er dækket i indtil 1 måned, uanset om ansvaret alene støttes på låne- eller lejeaftalen, jf. også den ovenfor nævnte ankenævnskendelse nr. 20.712.

Nævnet må lægge til grund, at der i lejekontrakten er aftalt et skærpet ansvarsgrundlag, således at klageren er objektivt ansvarlig for de lejede genstande. Dette er heller ikke bestridt af selskabet. Herefter findes der at være tale om ansvar for skade på lejede indbogenstande, hvilket er dækket af forsikringen, jf. punkt 25 E, nr. 2

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at den omhandlede skade er omfattet af ansvarsdækningen for skade på lånt og lejet indbo indtil 1 måned fra overtagelsen, og skal opgøre og afregne skaden i overensstemmelse hermed.

J. Hermann
formand