651/02

Den 14. august 2002 blev i sag nr. 57.270:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har hesteforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at udbetale forsikringssummen i forbindelse med, at hesten har fået konstateret spat i bagbenene.

Klageren har ved klageskrivelse af 25/11 2001 til nævnet redegjort for sagen således: "Jeg har en hesteforsikring - værditabsforsikring - hos Topdanmark på 30.000,- kr. og efter ca. et år med meget hyppig halthed fik hesten konstateret spat i bagbenene. Selv om der er tale om ret alvorlig spat, så mente dyrlægerne ikke at hesten led, heller ikke i fugtige perioder, hvor spatten viser sig tydeligst. Men hvor længe kunne de ikke sige, så en aflivning var de tæt på at anbefale (dum som jeg var pressede jeg ikke på, for så havde jeg jo uden videre fået 30.000 kr. Om dyrlægen havde accepteret ved jeg jo ikke, men de havde svære overvejelser. Hvordan er det nu man siger: med ærlighed kommer man ...? Men hesten er fuldstændig og vedvarende uegnet til dressurridning, spring og anden form for belastende ridebrug. En let skovtur i de perioder, hvor hesten ikke er halt, er hvad det kan blive til som den har det nu, men det kan hurtigt blive værre, og så vil aflivning komme på tale. Vi kunne ikke bruge hesten, men det lykkedes at finde nogle, der skulle bruge en selskabshest og hest til en let ridetur, så længe det er muligt. Med de udsigter, der er for hesten, fik vi alene slagteprisen for hesten, dvs. 3000,- kr. Og dum som man er, så skriver man åbent og ærligt til forsikringsselskabet, at hesten er solgt som selskabshest og til en let ridetur i ny og næ for de 3000 kr. Jeg forventede

uden vrøvl de 40 % udbetalt for værditabet, men nej - hesten kan jo rides ifølge Topdanmark. Uanset at den nu - hvor længe ??" - kan rides i ny og næ til let ridning, så forsikrer man ikke en hest, der er så dårlig for 30.000 kr. Det er ikke en klump kød man forsikrer, men derimod de egenskaber, som hesten besidder. Dette argument vil Topdanmark ikke acceptere. De henholder sig til, at der i betingelserne står, at forsikring kun udbetales, hvis hesten ikke kan rides. Men hesten kan jo ikke rides til den form for ridning, hesten er forsikret til, nemlig dressur og spring. Ingen vil (eller kan) forsikre en hest, der kun lejlighedsvis kan bruges til let skovtursridning, og der står ikke i forsikringsbetingelserne, at det ikke er hestens egenskaber, der forsikres, så den under ingen omstændigheder må kunne bestiges af en rytter, om det så er et barn på en træktur. Hvis Topdanmark ønsker at føre en sådan forsikringspolitik, så har de helt klart forsømt sig mod såvel lov om visse forbrugsaftaler (886 af 23/1,2-87) samt markedsføringsloven (699 af 1717 00). I lov om forbrugsaftaler § 11 fremgår det af pind 2, at den erhvervsdrivende inden en aftale indgås, skal give forbrugeren oplysning om, varen og tjenesteydelsens karakter og væsentligste egenskab. Karnov skriver om dette på side 4466 år 2000: ... -skal gives en forsvarlig vejledning, når dette har betydning for bedømmelsen af den pågældende vares eller tjenesteydelses karakter eller egenskab ... Jeg mener, at forsikringen er stærkt begrænser i mine forventninger. Det kan vel forekomme, at en hest kan leve videre uden at lide, men at hesten ikke kan tåle at en voksen eller et barn kan sætte sig op en kort tur. Men det er vist kun i yderst sjældne tilfælde. Så i praksis er værditabsforsikringen, efter den af Topdanmark udmeldte, nærmest værdiløs, og hvem ville tegne en sådan forsikring?? At ansvaret for dårlig information i forsikringsbetingelserne påhviler Topdanmark fremgår af markedsføringslovens. Således skriver Karnov på side 5493: 'forudsætningen for, at der kan udøves en indholdsmæssig kontrol med aftalevilkår i henhold til § 1, er, at der er behov for at beskyttelse af en part, som typisk fremstår som den svagere. Bestemmelsen er derfor af størst betydning med hensyn til vilkår, der anvendes over for forbrugere ...'. Jeg mener derfor ikke der kan være tvivl om, at Topdanmark skal betale 40 % af forsikringssummen på de 30.000 kr. samt regning fra dyrlæge ..."

Selskabet har ved skrivelse af 18/12 2001 til nævnet anført følgende: "Af vilkårene for Hesteforsikring - Vilkår L003.99, punkt 14 fremgår det at: 'Forsikringen dækker den forsikrede hest i tilfælde af, at hesten som følge af sygdom eller ulykkestilfælde er blevet

fuldstændig og vedvarende uanvendelig til ride- og kørebrug.' Ifølge skrivelse af 1. juni 2001 fra Dyrlæge T.L.T. fremgår det af prognose, at hesten er **slet mht. ridebrug**. Af efterfølgende E-mail af 16.8.2001 fremgår det at hesten er solgt som selskabshest og let skovturshest. Betingelserne for at opnå dækning på værditabsforsikringen er dermed ikke opfyldt, og vi må alene af den grund fastholde, at der ikke er grundlag for udbetaling af erstatning. Værditabsforsikringen dækker i øvrigt ikke omkostninger til dyrlægebehandling hvorfor der således heller ikke kan ydes erstatning for disse udgifter."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**13. Værdiforsikring** Forsikringen dækker den forsikrede hest i tilfælde af, at hesten som følge af sygdom eller ulykkestilfælde er blevet fuldstændig og vedvarende uanvendelig til ride- og kørebrug. ... **15. Værdiforsikring** Såfremt hesten som følge af sygdom eller ulykkestilfælde af Topdanmarks dyrlæge er erklæret fuldstændig og vedvarende uanvendelig til ride- og kørebrug kan forsikringstager vælge erstatningen opgjort ved: ... b) udbetaling af 40 % af forsikringssummen - reguleret med aldersfaktoren i pkt. 18 og hesten tilhører forsikringstageren."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder det på det således foreliggende grundlag ikke sandsynliggjort, at den forsikrede hest som følge af sygdommen er blevet fuldstændig og vedvarende uanvendelig til ride- og kørebrug, hvilket efter de gældende forsikringsbetingelser er forudsætningen for at få erstatning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand