665/03

Den 22. april 2003 blev i sag nr. 58.741:

xxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har familieforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over størrelsen af den af selskabet tilbudte erstatning i forbindelse med en anmeldt brandskade.

Selskabet har ved skrivelse af 7/8 2002 til nævnet redegjort for sagen således:

"**Klagen**

Klager har tegnet Landboforsikring i Topdanmark og er utilfreds med den erstatning, som selskabet har udbetalt i forbindelse med en brand den 24. november 2001.

Selskabet har anerkendt, at branden er en forsikringsdækket begivenhed og har i den forbindelse efter fradrag af selvrisiko betalt 26.787,25 kr. i erstatning. Vi har imidlertid samtidig afvist diverse effekter under henvisning til, at der er tale om udstyr til en båd større end 3 meter, og at sådanne effekter ikke er dækket af forsikringen.

Hvad dækker forsikringen

Forsikringen dækker de i betingelserne side 7 positivt nævnte genstande, herunder visse både og udstyr, jf. punkt 1 h.3. Klager gør her gældende, at forsikringen dækker bådudstyr generelt, hvorimod selskabet gør gældende, at alene udstyr til både under 3 meter er dækket.

Hvorledes dækkes bådudstyr

Omhandlede betingelse er formuleret på følgende måde: Forsikringen omfatter 'Kanoer og kajakker. Både, sejlbrætter og windsurfere under 3 meters længde, samt udstyr, herunder påhængsmotorer med højeste effekt på 3 hk.' Efter selskabets opfattelse må denne bestemmelse forstås på den måde, at alene udstyr til både m.m. under 3 meter er dækket. Når klager således indfortolker, at der skal være tale om udstyr til både, så har klager jo allerede taget udgangspunkt i, at ordet udstyr henviser tilbage til både, sejlbrætter og windsurfere under 3 meter; i modsat fald kunne der jo være tale om alt muligt udstyr. En naturlig forståelse af bestemmelsen fører således efter selskabets opfattelse til, at udstyr til både på mere end 3 meters længde ikke er dækket af forsikringen.

Hvorledes dækkes udstyr til en båd, der er solgt

Klager gør endvidere gældende, at hovedparten af de brændte ting er fra en tidligere båd, som er solgt, og at effekterne allerede af den grund ikke skulle kunne betragtes som værende bådudstyr. At hovedparten skulle hidrøre fra den tidligere båd er imidlertid ikke korrekt. Denne båd blev solgt i 2000, og såvel pkt. 1, 4, 5, 16, 19, 22, 25, 26, 29, 30, 36 og 42 (taksators liste) er anskaffet i år 2001, og det må således kunne lægges til grund, at disse effekter ikke er anskaffet til den tidligere båd. For så vidt angår de punkter, vi har afvist med henvisning til bådudstyr, er det således alene punkterne 3, 17,18, 31, 34, 38 og 39 der kan være anskaffet til den gamle båd. Om de konkret er anskaffet til den gamle eller til den nye båd er vi ikke klar over. Vi finder imidlertid ikke, at dette er relevant. De effekter som muligvis er anskaffet til den nu solgte båd er alle effekter, som alene kan anvendes til en båd. Her kan vi blandt andet henvise til punkt 34, hynder. Som det fremgår af vedlagte foto, er disse specialfremstillede til båden og vi finder derfor ikke, at de kan betragtes som værende privat indbo.

For god ordens skyld gør vi opmærksom på, at vi har lagt til grund, at også den tidligere båd var over 3 meters længde, idet klager ikke har oplyst andet."

Ved skrivelse af 23/8 2002 til nævnet fastholder klageren, at forsikringen skal dække alle hendes private brændte effekter i henhold til den vedlagte liste. Klageren henviser til, at selskabets assurandør ved tegning af forsikringen garanterede, at selskabet dækkede både op til 3 meter og udstyr til både.

Selskabet har ved skrivelse af 23/9 2002 til nævnet under henvisning til den af klageren udarbejdet liste redegjort for, hvorledes erstatningen er opgjort.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**Hvad kan forsikringen omfatte**

...

1 Bygning, anlæg, tilbehør, ting og dyr

...

h. Maskiner og redskaber

...

3. Kanoer og kajakker. Både, sejlbrætter og windsurfere under 3 meters længde, samt udstyr, herunder påhængsmotorer med højeste effekt på 3 hk.

...

Forsikringen omfatter ikke

...

c. Biler, motorcykler, scooter, knallerter og campingvogne samt dele og tilbehør hertil."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærkes, at ordet "udstyr" i forsikringsbetingelsernes punkt 1.h.3 efter nævnets opfattelse henviser tilbage til både, sejlbrætter og windsurfere under 3 meters længde.

Herefter har en gennemgang af sagen ikke givet nævnet grundlag for at kritisere selskabets erstatningsberegning, der findes at være i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser.

Da nævnet endvidere ikke finder det godtgjort, at en medarbejder har lovet klageren dækning i modstrid med forsikringsbetingelserne, kan nævnet ikke pålægge selskabet at betale yderligere erstatning.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen