677/03

Den 18. august 2003 blev i sag nr. 59.840:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet
Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har familieforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager over størrelsen af den af selskabet udbetalte erstatning i forbindelse med en anmeldt brandskade.

Klageren anmeldte telefonisk den 9/10 2001, at der havde været brand i en sidebygning til beboelsen, hvorved en del genstande blev ødelagt.

Selskabet har foretaget fradrag i erstatningen for professionelt værktøj i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 3.1, hvoraf det fremgår, at forsikringen dækker almindeligt privat indbo. Endvidere har selskabet erstattet med den maksimale dækning i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 3.7 for værktøj (fiskeredskaber), som klager benytter som lønmodtager i sit erhverv, idet selskabet i henhold til klagers egen forklaring har anset ham som lønmodtager og ikke selvstændig erhvervsdrivende i forbindelse med hans deltagelse i fiskeri. Selskabet har med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 3.9 afvist at udbetale erstatning for autotilbehør og en brændt knallert, idet forsikringen bl.a. undtager dækning af motorkøretøjer, knallerter samt dele og tilbehør hertil.

Selskabet har efterfølgende udbetalt yderligere 1.650 kr. for diverse genstande.

Klageren, der ønsker fuld erstatning, er bl.a. utilfreds med selskabets fortolkning af begrebet ”professionelt udstyr” og gør gældende, at det må betragtes som forskelligt fra forsikringstager til forsikringstager. Ifølge klageren er hans hobby bl.a. reparation af egne ting, herunder egen bil.

Selskabet anfører, at vurderingen af, hvorvidt værktøj må betegnes som professionelt, sker ud fra erfaringen og udviklingen i, hvad der hører til en normal boligs udstyr samt værktøjets værdi, kraft og forsikringstagers oplysninger om den faktiske brug af værktøjet.

Omkring klagerens deltagelse i fiskeri har selskabet ved skrivelse af 20/1 2003 til nævnet bl.a. anført:

> "Klager har indtil primo 2000 fisket fra en kutter, hvor han selv medbragte fiskegarn og redskaber. Klager delte provenuet af fiskeriet med kutterens ejer, idet der dog først blev fordelt 50 % af indtægten til kutteren. Afregningen af provenuet skete ved lønsedler og ALKA forsikring har behandlet klager som lønmodtager i den anledning, hvorfor der var dækning for det værktøj/de rekvisitter som klager brugte erhvervsmæssigt, dog med den for forsikringen gældende maksimale dækning jfr. betingelsernes punkt 3.7. Det skal i den forbindelse bemærkes, at såfremt klager måtte anses for selvstændig erhvervsdrivende ville der ikke have været dækning for fiskeredskaberne på den tegnede indboforsikring."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

> "***3.1 Almindeligt privat indbo.***
>
> 'Almindeligt privat indbo' er private ejendele, herunder alt, hvad der hører til en privat boligs normale udstyr, hvis det ikke særskilt er nævnt i afsnit 3.2-3.8 eller undtaget efter afsnit 3.9.
>
> …
>
> ***3.7 Værktøj, rekvisitter, instrumenter, som sikrede ejer, og som vedkommende sikrede som lønmodtager benytter i sit erhverv.***
>
> **Dækningen er begrænset til max. 21.900 kr. pr. skade. (1999-basis)**

3. 59.840

…

3.9 Forsikringen omfatter ikke motorkøretøjer, knallerter, haveredskaber over 5 hk, campingvogne, luft- og søfartøjer af enhver art samt dele og tilbehør hertil."

Nævnet udtaler:
Nævnet finder at måtte lægge til grund, at klageren anvendte fiskeredskaberne som lønmodtager i sit erhverv. Da rekvisitter, som sikrede ejer, og som lønmodtager benytter i sit erhverv, er underlagt et dækningsmaksimum, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale yderligere erstatning for fiskeredskaberne.

Herudover finder nævnet, at selskabet skal anerkende at betale erstatning for V/A meteret og vinkelsliberen - i alt 2.000 kr. Endvidere skal selskabet betale erstatning for de 4 vinterdæk med fælge, idet det er såvel ankenævns- som domspraksis for - trods undtagelsen vedrørende autotilbehør - at anerkende sådant tilbehør, hvis forsikringstageren ikke har en bil, der passer til tilbehøret. Selskabet skal derfor betale 1.800 kr. herfor.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Forsikrings-Aktieselskabet Alka, skal anerkende at betale 2.000 kr. for V/A meter og vinkelsliber samt 1.800 kr. for 4 vinterdæk med fælge, i alt 3.800 kr. med tillæg af renter, jf. forsikringsaftalelovens § 24.

Klagen i øvrigt kan ikke tages til følge.

J. Hermann