686/03

Den 1. december 2003 blev i sag nr. 60.572:

xxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx xx xxx
xxxx xxxxx x

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har landbrugsforsikring i Codan Forsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde præmiefritagelse for landbrugsforsikringen på klageren ejendom.

Klagerens advokat har i skrivelse af 12/2 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

> "Sagen drejer sig om, at min klient har adskillige forsikringer i Codan, således at min klient har opnået status af kernekunde. …
>
> Ifølge aftalebetingelserne af 29. december 1998, som parterne er enige om finder anvendelse i denne sag, indgår alle husstandens private skadeforsikringer i kernekundeaftalen.
>
> Codan har herefter hævdet, at min klients landbrugsforsikring, som fremgår af kernekundeoversigten, ikke indgår i kernekundeaftalen, idet det er Codans påstand, at landbrugsforsikringen er en erhvervsforsikring og ikke en privat forsikring.
>
> Jeg er imidlertid af den opfattelse, at landbrugsforsikringen er en privat forsikring, idet det for det første af vedlagte police fremgår, at min klient ikke er momsregiste-

ret. Landbrugsforsikringen omfatter et nedlagt landbrug, som udelukkende anvendes til beboelse, og hvorfra der ikke drives erhverv.

Derudover kan henvises til, at min klient har to bilforsikringer, som i policen er betegnet som landbrugsbilforsikring, uanset at disse biler udelukkende anvendes til privat kørsel, således at min klient har opnået præmiefritagelse for så vidt angår bilforsikringerne. Begrebet landbrugsforsikring udgør derfor ikke automatisk en erhvervsforsikring. Dette må bero på en konkret fortolkning af, hvad forsikringen dækker."

Selskabet har i skrivelse af 14/3 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

"Med virkning d. 01.05.98 oprettedes forsikringstagers private kernekundeengagement, hvilket meddeltes forsikringstager ved velkomstbrev af d. 14.12.98, bilagt de private KerneKundebetingelser, ifølge hvilke forsikringstager er berettiget til nærmere angivne rabatter og samlefordele.

Fordelene omfatter ifølge de private KerneKundebetingelser pkt. 1.5 bl.a., at forsikringstager ved 2/3 erhvervsudygtighed opnår fuld præmiefritagelse på* de 'private skadeforsikringer, der indgår i KerneKundeaftalen', dvs. den private kernekundeaftale.

Da landbrugsejendommen skal indtegnes, afholder forsikringstager møde med vores landbrugsassurandør, hvilket resulterer i omtegning af forsikringstagers policer fra private policer til landbrugspolicer, ligesom ejendomsforsikringen indtegnes pr. overtagelsen, hvorfor forsikringstager i stedet er berettiget til de rabatter og samlefordele, der følger af en landbrugsKerneKundeaftale, herunder ret til præmiefritagelse ved 2/3 erhvervsudygtighed, dog maksimalt kr. 15.000.

Den oversigt, som forsikringstagers advokat har fremlagt, er landbrugsKerneKundeoversigten, se henvisningen landbrugsKerneKundebetingelserne KKB-E (KerneKundeBetingelser - Erhverv).

Imidlertid blev disse landbrugsKerneKundebetingelser ikke tilsendt forsikringstager. Vi har derfor tilbudt forsikringstager at vælge hvilken type aftale han ønsker at have.

Forsikringstager henholder sig til den private KerneKundeaftale og gør gældende, at landbrugsforsikringen er en privat forsikring, således at han også er berettiget til fuldstændig præmiefritagelse for denne forsikring.

…

Vi kan oplyse, at ejendomme som den aktuelle alene kan indtegnes som landbrugsforsikring, da forsikringstager ved indtegning oplyste til vores landbrugsassurandør, dels at der er tale om et fritidslandbrug med landbrugspligt, dels at produktionsformen er agerbrug.

Forsikringstager fik i denne henseende indtegnet erhvervsløsøre, tillige med driftstab og landsbrugsansvar, altså typiske erhvervsmæssige landbrugsforsikringer.

En sådan landbrugsforsikring er en erhvervsforsikring, og kan dermed ikke give adgang adgang til præmiefritagelse i h.t. den private KerneKundeaftale.

Vi henviser herved til de private KerneKundebetingelsers præambel, hvorefter KerneKundefordelene ikke omfatter erhvervsforsikringer, jf. ordlyden '...af følgende **private** forsikringstyper..' se tilsvarende advokatens indlæg, hvorefter (udelukkende) husstandens private skadeforsikringer indgår i KerneKundeaftalen, og altså ikke hans erhvervsforsikringer.

For så vidt angår advokatens anbringende om, at da landbrugsautopolicerne indgår i KerneKundeengagementet, bør også ejendommens forsikring indgå, kan dette ikke tiltrædes, eftersom autopolicerne er indtegnet til privat personkørsel, og dermed betragtes som private skadeforsikringer.

Vi finder på baggrund af ovenstående ikke, at forsikringstager med rimelighed kan lægge til grund, at præmiefritagelsesreglerne som nævnt i hans private kernekundebetingelser skulle kunne finde anvendelse for hans erhvervspolice."

Heroverfor anfører klagerens advokat bl.a., at det fremgår af ejendomsværdipåtegningen på skødet på den forsikrede ejendom, at den ikke udgør en landbrugsejendom, og at ejendommen alene benyttes til helårsbeboelse.

Hertil anfører selskabet i skrivelse af 15/4 2002 til nævnet bl.a.:

> "For så vidt angår skødet, bemærkes indledningsvist, at vores assurandør ikke har set dette i forbindelse med indtegningen, idet forsikringstager dog til assurandøren har oplyst, at han agtede at holde en lille bestand af får og kvæg.
>
> Det fremgår endvidere af skødet, at der til ejendommen - der ligger i landzone - hører et grundareal på 52.556 kvadratmeter, og at der ved overdragelsen medfølger forpagtningsaftale vedrørende landbrugsjorden, hvorfor vi ikke finder, at man med rimelighed kan bestride, at der er tale om en landbrugsejendom.
>
> For så vidt angår advokatens anbringende om erklæringen vedrørende privat beboelse, er dette en tinglysningsforskrift, idet der er tale om en landbrugsejendom, for hvilken tinglysning af adkomstdokumenter kræver erklæring efter landbrugslovens §16, stk. 2, jf. stk. 1, nr. 1-4, herunder altså erklæring om at bopælspligten er iagttaget, se tilsvarende Bkg. 626/1999, § 1, nr. 1, hvilket vi finder støtter vores opfattelse af, at den for ejendommen tegnede police er en erhvervspolice, se vores tidligere indlæg."

Af aftalebetingelser for KerneKunde aftale fremgår bl.a.:

> "Når betingelserne for at blive KerneKunde er opfyldt, indgår alle husstandens private skadeforsikringer i KerneKunde aftalen."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder som ubestridt at kunne lægge til grund, at der blev tegnet en landbrugsforsikring dækkende erhvervsløsøre, driftstab og landbrugsansvar. Henset hertil finder

nævnet, at der er tale om en erhvervsforsikring, og at dette har været kendeligt for klageren, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann