712/04

Den 14. februar 2005 blev i sag nr. 63.473:

xxx xx xxxxxxxxxxx
xxxxx xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx x

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har familie- og automobilforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S, påstår selskabet tilpligtet at dække en anmeldt skade på en knust tagbagageboks og det efterfølgende tab af sengetøj under hans familieforsikring.

Selskabet afviser at dække skaden på tagbagageboksen og tabet af sengetøjet under klagerens familieforsikring, men selskabet har anerkendt, at skaden på tagbagageboksen er omfattet af klagerens autokaskoforsikring.

Det fremgår af sagen, at klageren den 31/1 2004 skulle passere Storebæltsbroen i sin bil. Midt på broen blev den forreste del af bilens tagbagageboks knust på grund af kraftig vind, hvorved boksens indhold - tre dundyner, tre dunhovedpuder og tre sengebetræk - blæste ud over brosiden.

I selskabets skrivelse af 10/3 2004 til nævnet hedder det bl.a.:

> "Det fremgår af klagen, at J.C. [klageren] mener at tagboksen er dækket af familieforsikringens afsnit 3, Rejsegodsforsikring, og at sengetøjet er dækket under indboforsikringens dækningsskema kolonne A, Brand m.v.
>
> Dette er vi ikke enige i og vi skal efterfølgende begrunde hvorfor:

Med hensyn til tagboksen er vi ikke i tvivl om, at en sådan er at betragte som tilbehør til motorkøretøj, og at den derfor alene af den grund er undtaget dækning over Familieforsikringen i medfør af bestemmelsen i betingelsernes afsnit 2, punkt 13.1., hvoraf det fremgår, at motorkøretøjer samt dele og tilbehør hertil ikke er omfattet af forsikringen, med mindre de er særligt anført i dækningsskemaet.

Derudover tilføjes, at en tagboks dels ikke kan betegnes som rejsegods (betingelsernes afsnit 3, punkt 17), dels at rejsegodsforsikringen kun dækker ved rejser til udlandet (betingelsernes afsnit 1, punkt 2.2.).

Da en tagboks som genstand ikke er nævnt i dækningsskemaet, rammes den af ovennævnte undtagelse om tilbehør til motorkøretøj.

En tagboks er derimod omfattet af motorkøretøjsforsikringen, og en skade som den beskrevne er dækket på bilens kaskoforsikring. Men da T. og J.C.s autokaskoforsikring har en selvrisiko, der langt overstiger skaden på tagboksen, kan der heller ikke betales erstatning for denne over bilens kaskoforsikring.

Skaden på tagboksen er ifølge skadeanmeldelsen 2.500 kr. mens selvrisikoen - som ovenfor anført - er på 11.056 kr. pr skadebegivenhed.

Når det drejer sig om sengetøjet, er dette ganske rigtigt som genstand omfattet af familieforsikringen, men hændelsen det er ødelagt/tabt som følge af, er ikke dækket af forsikringen, idet hændelsen ikke kan henføres til nogen af de i betingelsernes dækningsskema oplistede skadetyper.

Det nærmeste man kan komme er dækningsskemaets kolonne G, færdselsuheld, men det forhold at en tagboks er blæst i stykker, kan efter vores opfattelse ikke betegnes som et færdselsuheld, hvor et trafikmiddel er indblandet, jfr. undtagelserne under kolonne G i betingelsernes dækningsskema.

Til slut bemærkes, at vi er bekendt med nævnets afgørelser i AK 27.876 og AK 50.596, men det er vores opfattelse, at nærværende sag er mest sammenlignelig med afgørelsen i AK 50.596, hvorfor vi fastholder vores afgørelse."

Klageren anfører i en uddybende skrivelse af 31/3 2004 til nævnet, at han ikke mener, at tagbagageboksen kan betragtes som tilbehør til motorkøretøj. Tagbagageboksen anvendes kun cirka tre gange om året under rejser af flere dages varighed, hvorfor den alene er monteret midlertidigt. Klageren mener derfor ikke, at tagbagageboksen kan betragtes som fastmonteret.

Selskabet har i skrivelse af 7/4 2004 til nævnet fastholdt, at tagbagageboksen er tilbehør til motorkøretøj, hvorfor den er undtaget dækning under familieforsikringen. Selskabet har hertil anført, at det forhold, at en genstand ikke konstant er fastmonteret i eller på et motorkøretøj ikke udelukker, at den pågældende genstand er at betragte som tilbehør til motorkøretøj.

Af forsikringsbetingelserne for Familieforsikring fremgår:

"**Afsnit 1. Fællesbestemmelser**

…

2. Geografisk område

…

2.2. Rejseforsikring.

Forsikringen dækker rejser i indtil 3 måneder til Færøerne, Grønland og udlandet.

…

Afsnit 2. Indboforsikring

13. Hvilke genstande er omfattet

Indbo og andre private ejendele, som er anført i dækningsskemaet, som sikrede ejer eller i øvrigt bærer risikoen for

bortset fra

13.1 *motorkøretøjer, campingvogne, luft- og søfartøjer - herunder windsurfere - samt dele og tilbehør hertil,* med mindre de er særligt anført i dækningsskemaet.

…

3. Rejsegodsforsikring

17. Hvilke genstande er omfattet

Genstande, som er omfattet af indboforsikringen, og som medbringes eller sendes som rejsegods.

18. Hvilke skader er dækket

Forsikringen dækker som indboforsikringen samt skade ved forveksling og beskadigelse under forsendelse.

…

Dækningsskema

Forsikringen dækker den direkte skade på det forsikrede ved

…

A Brand m.v.

- Skade ved ildsvåde (brand).
- Skade ved lynnedslag, når lynet er slået ned direkte i det forsikrede.
- Skade ved eksplosion.
- Skade ved pludselig tilsodning fra forskriftsmæssigt indrettet anlæg til rumopvarmning.
- Skade ved nedstyrtning af luftfartøj eller dele derfra.
- Tab ved bortkomst af forsikrede genstande under brand mv.

…

G Færdselsuheld og overfald

…

Forsikringen dækker ikke

…

- Færdselsuheld, hvor trafikmiddel ikke er indblandet."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen at måtte lægge til grund, at tagbagageboksen må betegnes som autotilbehør, der i henhold til den citerede dækningsundtagelse ikke er omfattet af klagerens familieforsikring. Dækning må derimod søges i henhold til klagerens motorkøretøjsforsikring.

I størstedelen af de standardpolicer, der i dag anvendes ved familieforsikringer, er færdselsuheld defineret som påkørsel, sammenstød, væltning. Selv om der ikke i klagerens forsikringsbetingelser er en tilsvarende definering af ordet færdselsuheld, finder nævnet,

at denne betydning også må lægges til grund i dette tilfælde. Nævnet har herved tillige lagt vægt på, at dette efter nævnets opfattelse er den mest naturlige forståelse af ordet færdselsuheld. Sengetøjet, der blev tabt fra bilens tagbagagebærer, kan herefter ikke anses for omfattet af dækningen for familieforsikringen.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen