739/06

Den 16. januar 2006 blev i sag nr. 66.392:

xxxxxxx xxxxxx
xxx xxxxxxxxxx xx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Axa Colonia Versicherung AG
v/Inter Assurance A/S
Bjergvangen 5
3060 Espergærde

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har totalforsikring i Axa Colonia Versicherung AG v/Inter Assurance A/S, klager over selskabets afvisning af at yde erstatning for et totalskadet kamera.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at skaden på hans kamera er opstået ved en pludselig og uforudset hændelse. Klageren har i klageskrivelsen anført, at han den 24/8 2002 købte et SONY digitalkamera med dertilhørende undervandshus. Klageren oplyser, at undervandshuset benyttes i forbindelse med dykning. Klageren oplyser desuden, at han af ekspedienten i FONA blev tilrådet at tegne en FONA Forsikring, idet den dækkede alle slags skader opstået i forbindelse uforudsete hændelser, og at dette tillige fremgår af en brochure fra FONA.

Klageren har videre oplyst, at han i forbindelse med et dyk i uge 48 2004 i Sortehavet konstaterede, at kameraet ikke fungerede på grund af saltvand, der var trængt ind i underhuset. Klageren oplyser, at hændelsen indtraf i forbindelse med, at han sprang i vandet fra en dykkerbåd, og at hændelsen derfor må anses for at være pludselig og uforudset. Klageren anmeldte straks efter sin hjemkomst skaden til FONA, der bekræftede, at skaden var dækket i henhold til den tegnede forsikring.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at erstatte ham et nyt kamera til en pris af 4.160 kr. fratrukket 20 % af købsprisen i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser.

Hertil har selskabets repræsentant ved skrivelse af 31/3 2005 til nævnet anført:

"Af vores forsikringsbetingelser fremgår det, at skaden skal være pludselig og uforudset, dvs. at begge kriterier skal være opfyldt.

Af kundens skadeanmeldelse fremgår det, at skaden er sket under dykning, samt at produktet var i et 'undervandshus'. Det at vand siver ind i et 'undervandshus' er ikke en pludselig skade. Det fremgår endvidere af kundens forklaring til Ankenævnet, at netop denne problematik omkring 'undervandshus' samt dykning med kameraet, var blevet diskuteret da denne købet forsikringen, herved er skaden heller ikke uforudset.

Ud fra ovenstående samt vores forsikringsbetingelser, er skaden ikke omfattet af forsikringen."

Heroverfor har klageren ved skrivelse af 8/4 2005 til nævnet anført:

"Inter Assurance skriver i sine forsikringsbetingelser, at de dækker:
Skader forårsaget af pludselige og uforudsete hændelser, **samt tyveri og anden udefra kommende skade.**

I den udleverede brochure jeg fik, da jeg købte kameraet står der, at når du har tegnet en FONA Forsikring, **dækkes alle de uforudsete hændelser fra dag 1.**

Jeg har ikke snakket med ekspedienten i FONA om, at 'undervandshuset' kunne blive utæt, men talte med ham om, at det er godt at have en forsikring, der dækker alle uforudsete hændelser, ikke mindst når jeg har kameraet med på en dykkertur, hvor jeg er meget i kontakt med vand. Alle tænkelige situationer hvor kameraet pludselig kunne blive ødelagt af vand er dækket. Alle andre uforudsete hændelser på land er også dækket af forsikringen.

3. 66.392

Det skete er en udefrakommende skade på baggrund af en uforudset hændelse, nemlig at der pludselig er kommet vand ind i 'undervandshuset' og samtidig i kameraet.

Jeg er ikke i tvivl om, at forsikringen skal dække. I modsat fald er teksten i den udleverede brochure og forsikringsbetingelser helt misvisende skrevet og ikke til at forstå for 'almindelige mennesker'. Og så er forsikringen solgt til mig under falske forudsætninger."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**4. Hvad dækker forsikringen:**

Skader forårsaget af pludselige og uforudsete hændelser, som kan konstateres direkte på apparatet og som medfører, at det nævnte udstyr ikke fungerer efter det oprindelige formål, samt tyveri og anden udefra kommende skade i det omfang, dette ikke er dækket af anden forsikring eller reklamationsret.

…

Dog gælder følgende undtagelser:

1. Skade på andre effekter, herunder skade på indholdet af video- og kassettebånd, pc-programmer, mistede filer, etc.
2. Skade forvoldt med forsæt.
3. Skade som følge af slitage.
4. Udskiftning eller forbrug af forbrugsartikler
   Ved forbrugsartikler forstås bl.a. almindelig batterier og pærer mv.
5. Skade på genopladelige batterier og fjernbetjeninger.
6. Skade forårsaget af dårlig pleje eller manglende vedligeholdelse, samt skader, der udelukkende afhjælpes ved rensning og justering.
7. Skade forårsaget af uforsvarlig indpakning under transport og forsendelse af udstyret.
8. Skader af mindre karakter, (herunder kosmetiske), der ikke medfører udstyrets uanvendelighed.
9. Dersom skaden på udstyret er dækket af anden forsikring eller reklamationsret, bortfalder dækningen i henhold til denne forsikringsaftale.
10. Dersom politianmeldelse ikke er eller kan indgives i forbindelse med tyveri af udstyret.
11. Skader, som kan henføres til et uautoriseret indgreb i udstyret.
12. Forebyggende reparationer, opdateringer samt eventuelle forbedringer.
13. Bortkomst/forlis, herunder glemt og forlagt udstyr

14. I reklamationsrettens første 6 måneder er dækningen begrænset til at omfatte pludselig og udefra kommende skader.

…

6. Beregning af erstatning:

Ved totalskade gælder følgende:

Op til 24 måneder efter købsdato erstattes apparatet med et tilsvarende.

Dog kan værdien af det nye apparat ikke overstige den oprindelige købspris, som er anført på forsiden af policen.

24 måneder efter købsdatoen reduceres erstatningsgrundlaget med 20 % af den oprindelige købspris pr. påbegyndt år."

Nævnet udtaler:

De forhold, hvorunder klagerens kamera blev totalskadet, ses ikke at være omfattet af de opregnede punkter i forsikringsbetingelserne, hvorunder forsikringen ikke dækker. Nævnet finder herefter, at selskabet skal yde klageren erstatning for kameraet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s:

Selskabet, Axa Colonia Versicherung AG, skal anerkende, at skaden på kameraet er dækningsberettigende, og skal yde klageren den erstatning, han herefter har krav på efter reglerne herom, med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Poul Sørensen
formand