806/08

Den 3. november 2008 blev i sag nr. 73.414:

xxx xxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har Boligforsikring Hjem og Hus i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et lånt høreapparat, som klageren har mistet.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at den anmeldte begivenhed ikke er omfattet af forsikringen.

Det fremgår af sagen, at klageren den 14/11 2007 mistede et høreapparat, som han havde lånt af D.H.C. Klageren har i bilag til skadeanmeldelsen beskrevet hændelsen således:

> "Da jeg skulle handle i B. i H. var jeg så uheldig at jeg faldt over kantstenen. I den forbindelse tabte jeg mine briller som heldigvis ikke gik itu. Da jeg kom hjem konstaterede jeg at mit ene høreapparat var faldet ud af øret i forbindelse med faldet. Jeg tog straks tilbage for at se om jeg kunne finde det, men forgæves.
>
> Da jeg har lånt begge høreapparater fra D.H.C. (kopi af udlånsaftale vedlagt) er jeg nu i den situation, at jeg skal betale kr. 9.000.- for det tabte høreapparat. Da jeg er pensionist er det mange penge for mig.
>
> Jeg har gennemlæst Jeres forsikringsbetingelser og ser at ansvar for lånte ting er dækket, hvis det sker ved et enkeltstående uheld.
>
> Jeg ser derfor frem til en positiv tilbagemelding."

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal erstatte det mistede høreapparat.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor i skrivelse af 14/4 2008 bl.a. anført:

> "**Sådan dækker forsikringen**
> Hjemforsikringen består såvel af en indboforsikring som en privat ansvarsforsikring.
>
> Indboforsikringen dækker såvel klagers eget indbo og personlige ejendele som ting, klager bærer risikoen for ved lån eller leje, jf. vilkårene side 12, 1. kolonne pkt. A.
>
> For at være dækket af forsikringen skal skaden være sket på en af de i vilkårene positivt nævnte måder, det vil sige ved brand, kortslutning, tyveri eller Anden skade, jf. vilkårene side 12.
>
> Den private ansvarsforsikring dækker skade på personer, dyr og ting i de tilfælde, hvor klager er erstatningsansvarlig for skaden. Dog undtager forsikringen ansvar for skade på ting, som klager har i varetægt, fx ved lån, jf. vilkårene side 17.
>
> **Klagers tab af høreapparatet er ikke dækket af forsikringen**
> Ifølge det oplyste tabte klager såvel sine briller som høreapparatet i forbindelse med et fald den 14. november 2007. Klager opdagede ikke tabet af høreapparatet, førend han var kommet hjem, og da han kom tilbage, kunne han ikke finde det.
>
> Da klager har lånt høreapparatet af D.H.C. er apparatet som udgangspunkt omfattet af klagers indboforsikring.
>
> Indboforsikringens dækning for Anden skade er beskrevet som 'en fysisk beskadigelse af det forsikrede, hvor årsagen er en pludselig udefra kommende påvirkning'. Den skete skade opfylder ikke denne beskrivelse, og vi har følgelig afvist at erstatte apparatet i henhold til indboforsikringen.
>
> For god ordens skyld gør vi opmærksom på, at indboforsikringen under tyveridækningen undtager glemte, tabte eller forlagte ting, jf. vilkårene side 12.
>
> Da ansvarsforsikringen decideret undtager ansvar for skade på ting, som klager har til lån, kan vi desværre heller ikke yde erstatning i henhold til ansvarsforsikringen.
>
> Klager gør overfor Ankenævnet opmærksom på, at forsikringen dækker ansvar for skade på lånte ting, hvis det sker ved et enkeltstående uheld. Denne dækning gælder imidlertid kun ved forureningsskade, og finder derfor ikke anvendelse i den aktuelle sag."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**Forsikringen dækker direkte* skade opstået i forsikringstiden som følge af:**
> ...
> **2. Tyveri**

**Forsikringen dækker ikke:**
Glemte, tabte eller forlagte ting.
...
**3. Anden skade**
Anden skade* der pludseligt påføres det forsikrede og som ikke er undtaget i vilkårene.
...
**Ordforklaring**
...
**Anden skade**
Ved 'Anden skade' forstås en fysisk beskadigelse af de forsikrede, hvor årsagen er en pludselig udefra kommende påvirkning. Fx vand- og storm, nedstyrtning, væltning, el-svigt, færdsels- og hærværksskade. Her dækkes både den direkte skade og følgeskaden. Ved andre skader, hvor årsagen ikke består i en pludselig udefra kommende påvirkning, dækker forsikringen således ikke. Dog dækkes den følgeskade, der måtte ske på grund heraf.
...
**29 Hvilket ansvar er dækket**

**A Privatansvar**
1. Forsikringen betaler erstatning for skade på personer, dyr og ting, de sikrede som privatpersoner efter gældende ret er blevet erstatningsansvarlige for, mens forsikringen er i kraft.

...
**30 Forsikringen dækker ikke ansvar for skade i følgende tilfælde**
...
**E Egne ting, lån, leje mv.**
Ansvar for skader forvoldt på ting eller dyr, som de sikrede ejer eller har til lån, leje, opbevaring, befordring, behandling, har sat sig i besiddelse af, eller af anden grund har i deres varetægt."

Nævnets flertal udtaler:

Klageren har oplyst, at høreapparatet er bortkommet som tabt. Under disse omstændigheder kan nævnets flertal ikke kritisere, at selskabet med henvisning til de ovenfor citerede forsikringsbetingelser har afvist at udbetale erstatning.

Nævnets mindretal finder, at skaden er dækket som "anden skade", såfremt det lægges til grund, at høreapparatet er beskadiget ved faldet. Anses høreapparatet ikke for skadet ved faldet, består følgeskaden i bortkomsten af det tabte høreapparat, hvilket ifølge dækningstilsagnets sidste punktum er dækket af forsikringen.

Efter stemmeafgivningen

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand