810/08

Den 30. december 2008 blev i sag nr. 73.798:

xxxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har indbo- og ansvarsforsikring (TopPlus Hjem) i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt stormskade på et telt, som hendes ægtefælle, der er sikret på policen, havde lånt af firmaet S. A/S.

Selskabet har henvist til, at teltet ikke er omfattet af forsikringens dækningsområde, fordi det anvendes erhvervsmæssigt, ligesom det har et erhvervsmæssigt tilsnit.

Det fremgår af sagen, at firmaet S. A/S i maj 2007 købte det omhandlede telt. Indkøbsprisen udgjorde 9.500 kr. med tillæg af fragt (1.100 kr.) og moms (2.650 kr.). Af beskrivelsen på den til firmaet udstedte faktura fremgår: ”Dancover Partytents 6x12m PVC white”.

Til brug for en privat fest lånte klagerens ægtefælle teltet, som i forbindelse hermed blev beskadiget på grund af storm. Skaden blev anmeldt til selskabet, som ved skrivelse af 13/3 2008 afviste at yde forsikringsdækning. Sagen blev herefter indbragt for nævnet.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 14/4 2008, fremgår:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.**
…

Sagen er afvist af Topdanmark, idet de mener, at teltet er af erhvervsmæssig karakter. Teltet er indkøbt af S. A/S til messebrug mv. og er udlånt til K., som her afholder privat fest. Vi mener, at teltet bør dækkes på privat indboforsikring, idet der er tale om lånt/lejet genstand.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
…
Vi ønsker at opnå fuld erstatning for teltet."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor i skrivelse af 27/5 2008 bl.a. anført:

"Forsikringen omfatter de ting, der er nævnt i vilkårenes pkt. 18, 1. kolonne B - K, hvis de sikrede enten ejer dem eller har risikoen for dem ved lån eller leje. Dog dækker forsikringen ikke ting, der anvendes erhvervsmæssigt eller har et erhvervsmæssigt tilsnit, jf. pkt. 18A.
…
Da skaden … er sket ved en dækningsberettigende skadeårsag, vil skaden på teltet være omfattet af forsikringen, hvis blot teltet falder ind under de i pkt. 18, 1. kolonne nævnte ting.

Ifølge det oplyste er teltet indkøbt af S. A/S til messebrug. Dette firma er ejet af klagers mand, K.
…
Klager gør gældende, at der er tale om et almindeligt partytelt, som normalt bruges til private fester, hvorfor det bør være omfattet af den private indboforsikring.

Selskabet er ikke enig i, at der er tale om et almindeligt partytelt, som normalt bruges til private fester. I den forbindelse kan vi henvise til, at teltet ubestridt er indkøbt til og primært anvendes erhvervsmæssigt. Derudover er det selskabets erfaring, at prisniveauet for private partytelte er langt mindre, nemlig omkring 3 - 5.000 kr. og langt under de 13.250 kr., som er prisen på det aktuelle telt.

Efter selskabets opfattelse anvendes det aktuelle telt erhvervsmæssigt ligesom det har et erhvervsmæssigt tilsnit, og teltet er derfor ikke omfattet af forsikringen."

Hertil har klageren i skrivelse af 4/6 2008 til nævnet bemærket, at hun ikke er enig i, at teltet ikke er et almindeligt partytelt, og hun har i den forbindelse henvist til den på fakturaen anførte beskrivelse af produktet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Indboforsikringen**
…
18. Dækningsskema
Forsikringen dækker direkte skade som følge af:
…
9. Storm* og oversvømmelse
…
A Forsikringen omfatter ikke:
…

3. 73.798

Ting der anvendes erhvervsmæssigt eller har et erhvervsmæssigt tilsnit.
…
Forsikringen omfatter:
Forsikringen omfatter de ting, der er nævnt i pkt. B-K, hvis de sikrede ejer dem eller har risikoen for dem ved lån eller leje, fx hjælpemidler stillet til rådighed hos det offentlige.
…
B Almindeligt privat indbo, dvs. alt hvad der hører til en privat boligs normale udstyr samt haveredskaber og arbejdsmaskiner med en motorydelse på maks. 15 hk.
…
Ansvarsforsikringen
…
27 Særlige regler
…
F Lånte og lejede ting
Forsikringen dækker ikke skade forvoldt på lånte eller lejede ting eller dyr.
Dog dækkes skade på lånte og lejede ting og dyr, der er nævnt i dækningsskemaet for indboforsikringen, dog ikke penge og pengerepræsentativer*, hvis der er tale om pludselig skade, når skaden sker i de første 30 dage af låne- eller lejeperioden.
For værktøj er dækningen dog begrænset til almindeligt hobbyværktøj og ikke professionelt værktøj og maskiner, der lånes eller lejes af erhvervsvirksomheder. Der gælder en selvrisiko på 617 kr. i 2002."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet som ubestridt lægge til grund, at klagerens ægtefælle har lånt det omhandlede telt, og at han derfor har båret risikoen for det på skadetidspunktet.

Det omhandlede telt blev i forbindelse med lånet anvendt til privat brug og må efter nævnets opfattelse efter sin værdi og beskaffenhed anses for almindeligt privat indbo i forsikringsbetingelsernes forstand. Det lånte telt er således omfattet af indbo- og ansvarsforsikringen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at teltet er at betragte som almindeligt privat indbo, og skal på den baggrund opgøre og afregne erstatningen med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Poul Sørensen
formand