819/09

Den 11. maj 2009 blev i sag nr. 74.173:

xxxxx xx xx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Søassuranceforeningen "Ærø" G/S
Skolegade 1
5960 Marstal

afgivet sålydende

u d t a l e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har lystfartøjsforsikring i Søassuranceforeningen "Ærø" G/S, klager over selskabets erstatningsopgørelse i forbindelse med et anmeldt tyveri af båden.

Selskabet er ikke tilsluttet Ankenævnet for Forsikring, men nævnet har i medfør af § 2, stk. 1, 2. pkt., i nævnets vedtægter besluttet at afgive en udtalelse.

Selskabet henviser til, at det ikke af klageren findes sandsynliggjort, at den mistede båd havde en større værdi end den tilbudte erstatning.

Det fremgår af sagen, at klageren den 3/2 2007 købte en båd. Af salgsdokumentation udarbejdet af sælger fremgår:

> "Jeg P.C. har i dag solgt min båd til L.K.J. [klageren]
> Bådtypen er en Sander 550 en åben glasfiber båd. Med påhængsmotor som er en Yamaha 50 Hk.
> Og en defekt bådtrailer. Udstyr så som ekkolod og en defekt GpS. Til en pris af 127.000 kr."

Båden blev herefter stjålet fra klagerens hjemadresse den 30/12 2007. Klageren anførte som følge heraf i mail af 8/1 2008 til selskabet:

> "Angående tyveri af båd på trailer fra S…vej.
> Jeg ved med 100 % sikkerhed at båden stod på sin plads lørdag aften ved 18 tiden, og da jeg dagen efter kom hjem fra besøg hos min Søn ..., var der spor efter et køretøj på jorden

helt om hvor båden stod og var klodset op, med fliser for at beskytte trailerens dæk, fordi den skulle stå der temmelig længe, den var blevet pakket godt ind i en tyk grøn presenning.

Af udstyr som befandt sig på båden både påmonteret og pakket ind, hans fishfinder og GPS var pakket ind i dertilhørende flamingo kasser og låst nede i styrepulten

2 stk. scotty downriggere de store med 2 stangholdere og eldrevne
1 stk. fishfinder 400C Garmin
1 stk. Garmin GPS 5008 med sort beskyttelses låg
2 stk. røde benzin tanke
4 stk. redningsveste
1 stk. 15 kg klapanker
8 stk. scotty stangholdere
2 stk. 12 volt batterier
3 stk. downrigger lod/ fisk
4 stk. sideplaner
1 stk. fangst net."

Selskabet anførte i skrivelse af 28/3 2007 til klageren:

"I Deres mail dateret 2008-01-08 har De oplyst, at De er ejer af ovennævnte båd, hvor Deres søn iflg. policen er anført som forsikringstager (bruger). Denne oplysning har vi fået verificeret gennem Deres fremlæggelse af købskontrakt dateret 2007-02-03 fra P.C. (uden oplysning om dennes adresse eller nærmere identifikation af båden eller motoren ved oplysning om fabrikationsnr.)

Båden er ikke kommet til veje.

Der er ikke fremsendt oplysning om trailerens sikring mod tyveri (forsikringsbetingelsernes § 3.4 c) stk. 5), men alene at den var opklodset og 'pakket ind' i en grøn presenning. Har traileren været låst, beder vi Dem nærmere redegøre herfor og fremsende (alle) nøglerne, hvormed traileren var aflåst, evt. de rester af lås / sikring, som var blevet efterladt på stedet, hvor tyveriet blev foretaget eller oplysning, om disse genstande er blevet medtaget som bevismateriale af politiet.

Af policen fremgår, at båden på traileren skal opbevares på forsikringsstedet (…bakken…). Efter det oplyste blev tyveriet begået på Deres ovennævnte adresse [S…vej …]. Det er endvidere en forudsætning for forsikringsdækning, at båden i perioden 16. sept. til 31. marts, skal opbevares i lukket aflåst rum (jfr. betingelsernes § 3.4. c) stk. 5, sidste punktum). Dette vilkår har ikke været opfyldt, hvorfor der ikke er dækning for tyveriskaden.

Det er ligeledes en forudsætning for forsikringsdækning, at motoren, når båden ikke henligger i vandet skal aftages og hjemtages (til forsikringsstedet) og her opbevares i aflåst rum (jfr. betingelsernes § 3.4. c) stk. 4.) Denne forudsætning har heller ikke været opfyldt.

Af policen fremgår, at der ikke har været tegnet forsikring for trailer og/eller fiskegrej.

Der er således ikke dækning for de krav om erstatning De har rejst for de ved tyveriet opståede skader."

Selskabet anførte i senere skrivelse af 7/4 2008 til klageren:

"Tak for Deres mail dateret 2008-05-01 hvormed fulgte de generelle forsikringsbetingelser, som i sin tid har været fremsendt til Deres søn, vor forsikringstager.

Det fremgår af dette sæt forsikringsbetingelser, at § 3.4 c) stk. 5), som vi henviste til i vort brev af 2008-03-28, ikke er indeholdt i disse, hvorfor vor afvisning af erstatningsdækning med henvisning til denne bestemmelse har været forkert, hvad vi naturligvis skal beklage.

Båden er ikke kommet til veje.

Det er en forudsætning for forsikringsdækning af motoren, at denne udenfor sejladstiden skal hjemtages (til forsikringsstedet) og her opbevares i lukket aflåst rum (jfr. betingelsernes § 3.4. c) stk. 4.) Denne forudsætning har ikke været opfyldt, hvorfor vi fortsat må fastholde, at der ikke er dækning for motoren.

Af policen fremgår ikke, at der har været tegnet forsikring for trailer og/eller fiskegrej. For personlige effekter (jfr. § 3.1 d) gælder, at de kun er dækket i sejladstiden og dermed ikke på tidspunktet for tyveriet d. 2007-12-29/30.

Erstatningen for båden skal herefter opgøres på grundlag af § 5.4 om dagsværdi.

Vi har modtaget kopi af købskontrakt dateret 2007-02-03 fra sælger P.C., som desværre ikke indeholdt oplysning om sælgers adresse eller nærmere identifikation af båden.

Efter det i policen oplyste, skulle båden være produceret i 2000. Efter markedsoplysningerne indhentet af taksator S.Aa.H. vil en tilsvarende båd i dag koste ca. kr. 35.000. Erstatning vil derfor andrage kr. 32.600 efter fradrag af selvrisiko, hvilket beløb vi skal være villige til at betale, selvom båden ikke nærmere har kunnet identificeres, hvilket vil give bevismæssige problemer for udlevering fra tyvene, skulle båden senere blive fundet.

I løbet af de nærmeste dage vil beløbet blive fremsendt til Dem som ejer af båden med tillæg af renter fra d. 2008-02-07 iht. Forsikringsaftalelovens § 24 til fuld og endelig afgørelse af erstatningsspørgsmålet, hvorefter båden tilhører selskabet, hvis den senere skulle komme til veje."

Klageren anførte herefter i skrivelse af 16/5 2008 til selskabet:

"Endnu engang må jeg erklære mig uenig i Deres afgørelse, jeg kan ikke acceptere den tilbudte erstatning på 32.600 kr. og check'en er naturligvis heller ikke hævet af samme årsag.

Jeg har d.d. selv undersøgt handelsværdien på en 'Sander 550' - se vedlagte bilag, hvoraf det fremgår at en årgang 2001 sælges for 69.900. Han har lige haft en 'Sander 550' årgang 2000 til salg for 70.000 kr.

Der var et par forskelle i de udbudte både som her er omtalt, nemlig at min båd var blevet monteret specielt med rustfri stålræling på ca. 30 cm, samt at der var monteret skridsikker bund i båden og dertil også vindspejl ved styrepulten, elektriske downriggere til trolling- fiskeri, specielt førersæde med armlæn - alt sammen noget der fordyrer båden - og for god ordens skyld ikke noget der kunne afmonteres.

De henviser hver gang til at skaden er sket 'uden for sejltiden'. Dette er simpelthen ikke korrekt, bådens forsikring er tegnet med *helårlig sejlads* (se bilag), følgelig skal motoren ej hel-

ler afmonteres og opbevares i aflåst skur eller lignende, det er ikke en motor man bare lige flytter på, den vejer op mod 200 kg.

Da båden som sagt ikke havde en begrænset sejladsperiode, skulle det øvrige udstyr: Eccolod (fishfinder) og GPS heller ikke afmonteres, da det befandt sig nede i styrepulten, som var aflåst forsvarligt med en stor hængelås.

Summa summarum forsikringen på min båd er således ikke afhængig af de almindelige lystbådes begrænsninger i den henseende, det bedes De venligst tage med i Deres bedømmelse af sagen."

Klageren har ved skrivelse modtaget af nævnet den 24/6 2008 nedlagt påstand om, at selskabet skal yde dækning svarende til 70.000 kr. for den mistede båd. Klageren har i skrivelsen anført:

"Båd og bådtrailer stjålet sammen med diverse udstyr
Forsikringsselskabet har tilsendt en check på 32.600 kr. til fuld og endelig afgørelse.
Imidlertid handles tilsvarende både til 69.000 -70.000 uden ekstraudstyr, så jeg vil naturligvis gerne have mit tab dækket og ikke kun det halve af den reelle værdi."

Klageren ønsker 37.400 kr. mere udbetalt, end selskabet har tilbudt.

Selskabet har ved skrivelse af 8/7 2008 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Selskabet har betalt erstatning til klageren for den ult. december 2007stjålne båd, men har afvist at dække andre skader opstået ved tyveriet. Bådens værdi har efter forespørgsel hos forskellige bådforhandlere af besigtigelsesmanden S.Aa.H., … været opgjort til ca. kr. 35.000; erstatning kr. 32.600 efter fradrag af selvrisiko, hvilket modsvarer værdien af det af klager fremsendte om prisen på en lignende båd (årg. 2001), der var prissat til kr. 69.900 incl. en kraftigere påhængsmotor (60 HK Suzuki). Prisen for denne båd var i øvrigt ikke fast, men annonceret med invitation om afgivelse af bud.

Det har ikke været muligt at fremskaffe identifikation eller nærmere oplysninger om båd eller bådmotor, da købsaftalen ikke indeholder oplysninger herom. Måtte kosterne senere komme til veje vil det derfor være meget vanskeligt at få verificeret, at båd og bådmotor skulle være det stjålne, hvorfor en udlevering fra politiet næppe vil lade sig gøre.

Af klagen fremgår, at klageren udover det allerede betalte, ønsker erstatning for udstyr på båden samt for bådens påhængsmotor.

I ht. policen har der ikke været tegnet særlig forsikring for andre genstande end båd med påhængsmotor.

Policen indeholder vilkåret for sejladstid, der er opgivet til 'helårlig', og fast havne/svejplads til 'på trailer på adressen'. Sidstnævnte er forsikringsstedet: forsikringstagerens bopæl S…bakken …

Båden med motor og udstyr blev stjålet fra klagerens bopæl S…vej …

I forsikringsbetingelsernes § 1.3 beskrives 'sejladstid' som '-helårs for sejlads og henliggen i vandet-' med begrænsninger i samme § litra A til D. Af pkt. D 'Svajeplads/bådebro' fremgår, at 'henliggen er tilladt i perioden 1. april til 15. september. Udenfor perioden er henliggen ikke tilladt.'

Vilkårene for tyveridækning fremgår af forsikringsbetingelsernes § 3.4 litra c.

Af pkt. 1 fremgår, at '-løst inventar, sædvanligt udstyr samt personlige effekter er kun dækket i sejladstiden-'. Da tyveriet er sket ult. december, er der således ikke dækning herfor.

For påhængsmotoren gælder, pkt. 4, at '-udenfor sejladstiden skal påhængsmotoren hjemtages og opbevares i lukket aflåset rum.' Denne sikkerhedsforskrift var ikke opfyldt, da båden med motor og udstyr for en længere periode blev opbevaret på en trailer under en presenning udenfor klagerens bopæl. Der er således heller ikke dækning for bådmotoren.

Det er selskabets opfattelse, at der til fulde er betalt erstatning til klageren i overensstemmelse med den indgåede forsikringsaftale."

I den for lystfartøjet gældende police hedder det bl.a.:

"I henhold til ALM. FORSIKRINGSBETINGELSER omfatter nærværende police:
…
Sejladstid: Helårlig"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1.3 Sejladstid**
a) Forsikringen dækker helårs for sejlads og henliggen i vandet som følger:

A) Godkendt havn
Henliggen tilladt hele året

B) Delvis godkendt havn eller svajeplads/bådebro med udvidet godkendelse
Henliggen tilladt i perioden 1/4 -15/11 udenfor denne periode er henliggen ikke tilladt

C) Ikke godkendt havn eller svajeplads/bådebro
Henliggen tilladt efter særlig aftale. Anmeldelse skal ske til Søassurancen

D) Svajeplads/bådebro
Henliggen tilladt i perioden 1/4 -15/9. Udenfor perioden er henliggen ikke tilladt
…
§ 3 Kaskoforsikring
3.1 Kaskoforsikringen omfatter følgende
a) Fartøjets skrog.

b) Fartøjets maskineri således som det er beskrevet i policen.

c) Fartøjets inventar og sædvanlig udstyr.
1. Til inventar og sædvanligt udstyr regnes mast, bom, rig, sejl, kaleche, cockpitpresenning, tovværk, ankre og ankerkæder, pumper, lanterner, navigationsinstrumenter, red-

ningsbælter og -veste, ildslukker, kikkert, fastmonteret VHF, radio, varmeapparat, køleskab, kahytsudstyr og -montering samt andre genstande, der kan ligestilles dermed.

2. Malerier, ægte tæpper, kunstgenstande, antikviteter, bærbare computere o. lign. betragtes ikke som inventar eller sædvanligt udstyr.

d) Personlige effekter tilhørende forsikringstageren og eventuelle ombordværende i den aftalte sejladstid, dog ikke smykker, rede penge og pengerepræsentativer.

3.2 Kaskoforsikringen omfatter <u>ikke</u>

…

c) Jollevogn eller trailer.

…

3.4 Kaskoforsikringen dækker skade - hele året - som følge af

…

c) Tyveri eller hærværk.

1. Tyveri af løst inventar, sædvanligt udstyr samt personlige effekter ombord i fartøjet er kun dækket i sejladstiden, og kun ved indbrud eller voldeligt opbrud af lukket, aflåst rum.

2. Genstande, der fjernes fra dele af fartøjet uden anvendelse af vold, eller som alene er beskyttet af kaleche eller presenning, erstattes ikke.

3. Påhængsmotoren skal efter endt brug opbevares i lukket, affaset rum. eller fastlaset til fartøjet med tilstrækkelig låseanordning.

4. Udenfor sejladstiden skal påhængsmotoren hjemtages og opbevares i lukket, aflåset rum."

Nævnet udtaler:

I policen er sejladstiden anført som ”helårlig”. Nævnet finder på denne baggrund, at selskabet ikke kan påberåbe sig forsikringsbetingelsernes ansvarsbegrænsninger vedrørende kaskoskader sket uden for sejladstiden. Selskabet skal derfor ud over at yde forsikringsdækning for selve båden tillige dække det anmeldt stjålne tilbehør til båden, herunder bådmotoren.

Hvad angår bådtraileren finder nævnet, at denne er omfattet af den gengivne dækningsundtagelse pkt. 3.2.c.

Selskabet skal på dette grundlag og med tillæg af renter efter forsikringsaftaleloven § 24 opgøre og udbetale klageren den hende herefter tilkomne erstatning med fradrag af allerede udbetalt erstatning.

Nævnet finder, at klagen vedrørende bådtraileren ikke kan tages til følge.

J. Hermann