857/10

Den 13. december 2010 blev i sag nr. 77.783:

xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har lystfartøjsforsikring for motorbåd i Codan Forsikring A/S, klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at dække et tyveri af bådens motor.

Selskabet har henvist til, at sikringsklausul 601 ikke er overholdt, hvorefter bl.a. påhængsmotoren uden for sejladstiden (1/4 - 15/11) skal hjemtages og opbevares i lukket og aflåst rum.

Det fremgår af sagen, at klageren i marts 2009 fremsendte politikvittering samt en svært læselig opgørelse over reparationsomkostninger i anledning af tyveri af bådens motor, en Yamaha 150 HK. Ifølge opgørelsen var skaden opgjort til 141.503 kr.

Selskabets bådtaksator besigtigede på baggrund af anmeldelsen fartøjet. Af havarirapport af 4/4 2009 fremgår bl.a.:

"**HAVARIDATO:**
Tidsrummet mellem d. 1. og d. 8. februar 2009.
…
Fartøjet var parkeret i en carport ved hans sommerhus …
Fartøj og trailer, var bakket ind i carporten, således at dette stod tæt op af carportens ene side og endevæg.
Traileren var klodser op på tre stabler af betonfliser, og hjulene var taget af den.
Endvidere var der monteret en lås i trailerens kuglekobling.
Båden var endvidere delvist overdækket med en let presenning.

Direkte adspurgt oplyste forsikringstager, at der på en af de fire bolte hvormed motoren var fastgjort til fartøjet, var monteret en spec. sikringsmøtrik.

Vedr. lokaliteten … oplyste forsikringstager, at det var hans sommerhus.
Han beboede ikke dette i tidsrummet omkring tyveriet (forsikringstagers helårshus er beliggende ca. 10 km. fra sommerhuset), og det var ej heller beboet af andre personer.
Forsikringstager og familie gik en tur ved standen neden for sommerhuset hver weekend, og samtidig hermed tilså de sommerhus (og båd mv.).
Derfor vidste han med sikkerhed i hvilken uge tyveriet havde fundet sted.

Ukendte gerningsmænd har demonteret fartøjets motor og div. øvrige installationer / teknik i fartøjet. Ifølge forsikringstager, har de i den forbindelse flyttet / trukket fartøj/trailer fremefter på opklodsningen, for at få fornøden plads til arbejdet bag ved fartøjet.

Mekanikerarbejde i alt inkl. moms, kr.	**145803,75**
- selvrisiko iht. police	- 5000,00
- 20 % aldersafskrivning på motor (20 % af (93272,00+25 % moms = 116590,00)	- 23318,00
- 20 % aldersafskrivning på batteri (20 % af (720,00+25 % moms = 900,00)	- 180,00
- merudgift til bedre sikringsmøtrik, i forhold til den opbrudte ((636,00+moms) (1440,00+ moms)	- 1005,00
Selskabets samlede andel af skadesudgifterne iht. forsikringsbetingelserne alt inkl. kr. **(såfremt der er 'fuld' forsikringsdækning iht. betingelserne).**	**116300,75**

STATUS:
Intet arbejde er igangsat herfra, eller andre aftaler indgået der binder selskabet, hvorfor videre behandling / stillingtagen skal foretages af selskabet.
Dette da policens sikringsklausuler ikke ses at være overholdt."

Selskabet har på baggrund af det oplyste i havarirapporten sammenholdt med forsikringsbetingelserne afvist at erstatte motoren, idet klageren ikke havde overholdt sikringsklausul 601.

Over for nævnet har advokaten indbragt klage den 17/2 2010 med påstand om, at selskabet bliver pålagt at dække tyveriet af motoren og har til støtte herfor anført:

"At min klient har truffet de nødvendige sikringsforanstaltninger for at imødegå et eventuelt tyveri

At Codan's assurandør ikke ved besigtigelse i oktober/november 2008 har anket over de sikringsforanstaltninger der var truffet af og udført af min klient.

At den på min klients båd monterede motor havde en størrelse der under normale omstændigheder gør det umuligt at stjæle bådmotoren, idet den har en vægt på ikke under 225 kilo.

At de sikringsforanstaltninger der er truffet af min klient til imødegåelse af et eventuelt tyveri må anses for mindst at have samme omfang som hvis bådmotoren havde været afmonteret og anbragt i et aflåst rum.

At den motor der var påmonteret min klients båd har en størrelse og en udformning hvorefter den må betegnes som en fast bestanddel af min klients båd, hvilket gør at det er helt unaturligt hvis motoren skulle afmonteres udenfor sejladsperioden 1. april - 15. november.

At accept af at bådmotoren i sejladsperioden ikke skal afmonteres når min klient ikke benytter båden, må anses som en accept af, at bådmotoren er tilstrækkelig sikret mod tyveri - hvilket så også må gælde når båden står på land udenfor sejladsperioden."

Selskabet har i brev til nævnet af 10/3 2010 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Klausulen er objektivt set overtrådt, hvilket må tilskrives en forsømmelse hos forsikringstageren. Da denne ikke har godtgjort, at overtrædelsen har været uden indflydelse på skadens indtræden, må vi fastholde vores afgørelse. Til støtte herfor kan vi henvise til AK 74.314.

At der muligt er gjort andre tiltag for at besværliggøre et tyveri kan ikke tillægges betydning overfor den omstændighed, at de specifikke krav i klausulen ikke er overholdt.

Advokaten henviser til, at 'Codans assurandør ikke ved besigtigelse i oktober/november 2008 har anket over de sikringsforanstaltninger der var truffet af og udført af min klient.'

I kommentar hertil skal vi bemærke, at det møde, der henvises til, fandt sted på forsikringstagerens virksomhed med henblik på gennemgang af virksomhedens forsikringer. Ved den lejlighed ønskede forsikringstageren en revurdering af prisen på lystfartøjsforsikringen. Assurandøren lovede derfor at køre forbi for at tage fotos af båden til brug for vores underwritingafdeling. Udover spørgsmålet om præmiestørrelsen var bådforsikringen ikke til drøftelse mellem assurandøren og forsikringstageren.

For så vidt angår advokatens sidste anbringende skal vi blot bemærke, at forsikringstageren mod merpræmie kunne vælge at udvide forsikringen til at dække helårlig sejlads, hvilket imidlertid ikke er sket."

Nævnet har fået forevist de fremsendte fotos

Af policen fremgår bl.a.:

"**Øvrige forhold for forsikringen:**
…
Sejladsperioden er fra den 1. april til den 15. november.
…
Sikringsklausul 601 - Tyveri
I sejladstiden skal løst inventar, herunder sejl, personlige effekter, reservegods og ikke fastgjort redningsudstyr, opbevares i lukket og aflåst kahyt eller stuverum når båden forlades.

Uden for sejladstiden, skal påhængsmotor, navigationscomputer, VHF-radio, løst inventar, herunder sejl, personlige effekter, reservegods, redningsudstyr og lignende, hjemtages og opbevares i lukket og aflåst rum."

Nævnet udtaler:
Uanset det oplyste om monteringen og størrelsen af motoren finder nævnet, at der er tale om en påhængsmotor, som falder ind under den sikringsklausul, der er påberåbt af selskabet. Det er ubestridt, at motoren ikke har befundet sig i lukket og aflåst rum.

Sikringsklausulen - der er at anse for en sikkerhedsforskrift, jf. forsikringsaftalelovens § 51 - er derfor overtrådt, og nævnet finder, at denne overtrædelse kan tilregnes klageren som en forsømmelse. Da nævnet ikke anser det for godtgjort, at den manglende overholdelse af sikringsklausulen har været uden betydning for skadens indtræden, kan nævnet herefter ikke kritisere selskabets afgørelse, der efter det anførte er i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann