864/11

Den 28. marts 2011 blev i sag nr. 78.494:

xxxxxxxx xx xxxx xxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx x
xxxxxxxx xx xxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne har ansvarsforsikring. De klager ved deres advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt ansvarsskade forvoldt på et lejet sommerhus.

I klagen til nævnet har klagernes advokat bl.a. anført:

> "I forbindelse med leje af et sommerhus opstod der efterfølgende en større vandskade som følge af nogle frostsprængte rør.
>
> Skaden er ved brev af 12. marts i.å. anmeldt over for mine klienters forsikringsselskab, som herefter af flere omgange og senest ved E-mail af 31. marts i.å. har afvist at dække den forvoldte skade.
>
> Skadesomkostningerne er indtil videre anslået til at udgøre kr. 445.385,50, som fremgår af procesaftale, der vedlægges i kopi.
>
> Det er undertegnedes opfattelse, at Alm. Brands afslag på at dække skaden ikke er korrekt, idet den forvoldte skade anses at være omfattet af forsikringspolicens punkt 4.4.3. Heraf fremgår, at forsikringspolicen omfatter ansvar som ejer eller bruger af fritidshus og grund."

Ved brev af 7/7 2010 til nævnet har selskabet hertil bl.a. bemærket:

> "Vores kunde har lejet et sommerhus, og der sker efterfølgende vandskade på huset og noget indbo, som følge af frostsprængte vandrør.
>
> **Skade på indbo**

Vi har anerkendt, at der er forsikringsdækning for skade på indboet jfr. forsikringsbetingelsernes punkt 4.5.11, hvor vi udvider forsikringen til at dække skade på indbo som sikrede har til lån eller leje i indtil 1 måned.

Skade på sommerhuset
Det er korrekt, som anført af kundens advokat, at forsikringen jfr. forsikringsbetingelsernes punkt 4.4.3 dækker sikrede ansvar som ejer eller bruger af fritidshus og -grund.

I punkt 4.3 og 4.4 er nævnt de erstatningsansvar som forsikringen dækker f.eks. privatansvar, ansvar for heste, ansvar som ejer/bruger af fritidshus og grund m.v.

I punkt 4.5. er der nævnt de ting, som er undtaget fra forsikringen. I punkt 4.5.11 fremgår det, at vi ikke dækker ansvar for skade på ting som de sikrede har lejet, dog bortset fra udvidelse vedrørende indbo.

Undtagelsen i punkt 4.5.11 er ikke ophævet, og vi må derfor fastholde, at forsikringen ikke dækker ansvar for skade på et lejet sommerhus."

Klagerens advokat har ved brev af 16/7 2010 hertil bl.a. anført:

"Som det fremgår af policens § 4.4.3. refererer policen direkte til ordet 'fritidshus'.

Som det fremgår af policens § 4.5.11. anvendes ordet 'genstande'.

Fritidshus og fast ejendom kan ikke ud fra en vanlig forståelse og fortolkning af ordet 'genstand' anses som værende omfattet af dette ord.

Al den stund at Alm. Brand A/S har valgt specifikt at anvende ordet 'fritidshus' i § 4.4.3., så burde man også have anvendt det specifikt ifb. med undtagelsen for dækningsområdet i § 4.5.11.

Som koncipist af forsikringsbetingelserne er det Alm. Brand A/S's ansvar at drage omsorg for, at forsikringsbetingelser fremstå med den fornødne klarhed for almindelige forbrugere. I tvivlstilfælde må man falde tilbage på Dansk rets almindelige regel om at eventuelle uklarheder skal fortolkes imod koncipisten."

Selskabet har i brev af 30/7 2010 til nævnet hertil bl.a. bemærket:

"Klagerens advokat anfører, at vi i undtagelsen vedrørende lån, leje, varetægt bruger ordet genstand, og at et fritidshus ikke kan betragtes som en genstand.

I erstatnings- og forsikringsretten opereres der med 2 typer skader, nemlig tingskader og personskader. Da et fritidshus ikke er en person, kan det således kun falde ind under betegnelsen en tingskade.

En tingskade er en skade på en genstand/et objekt/skade på noget som er dødt.

Henset til ovennævnte er vi derfor af den opfattelse, at et fritidshus er en ting/en genstand, og derfor falder ind under undtagelsen i 4.5.11."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**4.3. Hvilket ansvar dækker forsikringen?**
Forsikringen dækker det juridiske erstatningsansvar, de sikrede som privatpersoner pådrager sig i forsikringstiden for skade på person eller ting (herunder dyr).
…
4.4. Særlige regler
…
4.4.3. Fritidshus
Ansvar som ejer eller bruger af fritidshus og - grund er dækket.
…
4.5. Hvad dækker forsikringen ikke?
...
4.5.11. Varetægt
…
Ansvar for skader på genstande, som en af de sikrede har til brug eller har brugt, lån, leje, befordring, bearbejdelse, behandling, opbevaring, sat sig i besiddelse af eller på anden måde har i varetægt.

Dog er ansvar for skade på indbo, som sikrede har til lån eller leje, dækket i indtil 1 måned fra overtagelsen. For sådan skade gælder en selvrisiko på 10 % af skadens beløb, dog mindst 500 kr."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at skaden på fritidshuset, som klagerne efter det oplyste havde lejet, er omfattet af den af selskabet påberåbte dækningsundtagelse vedrørende varetægt, hvorefter "genstande, som en af de sikrede har til brug eller har brugt, lån, leje …" mv. ikke er omfattet af forsikringsdækningen. Nævnet kan herefter ikke kritisere selskabets afgørelse.

Herefter, og idet det af klagerne i øvrigt anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagerne får ikke medhold.

Poul Sørensen