871/11

Den 26. juli 2011 blev i sag nr. 79.100:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxx x
xxxx xxxxxxxxx

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har Familiens Basisforsikring II i Danske Forsikring. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et anmeldt tyveri af en bådmotor, en gear/gasboks og et ekkolod samt diverse skader på båden.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for motoren og gear/gasboksen med henvisning til, at påhængsmotorer over 5 hk er undtaget fra dækning. Med hensyn til skaderne på båden har selskabet afvist at yde dækning med henvisning til, at båden ikke befandt sig på forsikringsstedet, og at der derfor ikke er dækning for hærværkskader. Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet anerkendt at udbetale erstatning for ekkoloddet.

Klageren har i bilag til klageskemaet dateret den 24/9 2010 bl.a. anført:

> "12/6 2010 blev min 14 fods (4,10 meter) Limbo motorjolle stjålet mellem kl. 03.00 og 06.00 om natten da den lå for svaj udfor DCU campingpladsen ... Jollen blev fundet om morgenen ca. 500 meter væk i vandkanten. Der lå 7 joller for svaj - der blev stjålet 2. Den nymonterede (12/5 2010 hos … Bådcenter) og nye motor var stjålet sammen med gear/gasboks (fastmonteret) og fishfinder. Motoren var fastmonteret med gennemgåede stålbolte i hækken og påskruningsmøtrikkerne sammenlåst med en godkendt hængelås. Jollen var fastlåst til kraftig jernkæde der gik ned til en stor cementklods i vandet. Motoren var tilsluttet jollens styrepult med kraftigt styrekabel. Ligeledes var den tilsluttet bådens el-installationer og jollens gear/gasboks med stålkabler.
> Alle kabler var overskåret med vinkelsliber, gear/gasboks afskruet, forsikringsgodkendt fæstningsøje afklippet med tang. Motorens forankringsbolte afskruet og fastskruningsmøtrikkerne skåret over ved hængelåsen.

Motoren var en fabriksny men overgemt (model 2005) Mariner 15hk 2-takt med under 5 timers drifttid. Tyveriet blev øjeblikkelig anmeldt til Politiet.

Året forinden havde der også været tyveri af bådmotorer samme sted, så alle bådejerne gjorde alt for at sikre deres joller og motorer - også forsikringsmæssigt.
…
Ved den telefoniske tegning af jollens ansvarsforsikring informerede forsikringsselskabets medarbejder om, at det var unødvendigt at kaskoforsikre jollen på den police - da den var dækket af Familiens Basis 2 forsikring da motoren var fastmonteret og IKKE betragtes som en påhængsmotor men som jollens tilbehør. 'En påhængsmotor er en motor som man sætter på når man skal ud at sejle, og tager med sig hjem' når man er færdig med at sejle - uden brug af særligt værktøj. Det samme blev i øvrigt også meddelt mig ved tegning af tidligere båds ansvarsforsikring i samme selskab (police …164 oktober 2006). Såfremt forsikringsselskabets medarbejder ikke havde udtalt dette, havde jeg selvfølgelig samtidig tegnet en kaskoforsikring.

Forsikringsselskabet har afvist dækning af såvel tyveri af motor som hærværk på jollens faste indretning. Skadenr. er G …640 … hos Danske Forsikring og Topdanmark.
Selskabet henholder sig til, at det var en 'påhængsmotor' og at jollens faste installationer hørte til påhængsmotoren og ikke var tilbehør i jollen. Med andre ord fastholder selskabet at en bådmotor i en jolle er en PÅHÆNGSMOTOR og alt der er fastgjort til motoren ikke er jollens faste inventar/tilbehør men hører til motoren.
Ligeledes afviser selskabet at have misinformeret på tegningstidspunkterne.

Krav hos forsikringsselskabet:

Hærværk på jollens faste tilbehør i alt kr. 7.550:

Kabler fra gear/gasboks til motor kr. 1.500
Kabel fra rat til motor kr. 1.300
Installation af kabler til gear/gasboks og motor kr. 3.000
(monteret 12/5 2010 af … Bådcenter)
Alle el-installationer i båden fra styrepult til akkumulator/motor kr. 500
Vandtæt kasse på midtertofte med 3 el-afbrydere/sikringer 500
Genmontering af styrepult kr. 300,-
Bundmaling af båden (kun maling) kr. 450
Rengøring af båden - ej prissat

Tyveri i alt kr. 25.200

Eagle Cuda fishfinder fastmonteret til transdjuser på hæk 800 Quicksilver 2000 fabriksny gear/gasboks 3.500
Fabriksny 15hk Mariner 2-takt motor ca. kr. 20.900

Man kan desværre ikke mere købe en fabriksny 2-takt bådmotor. Alle motorer er i dag 4-taktsmotorer, som vejer 15-25 kg mere end 2-takterne. Min motor var med langt ben og til styrepultstyring.

Mit krav hos forsikringsselskabet er derfor maksimumbeløbet i 2010 kr. 20.800
eller
subsidiært jollens tilbehør kr. 11.850 for 'hærværk' plus fishfinder og gear/gasboks."

Selskabet har i brev af 14/10 2010 til nævnet bl.a. anført:

"**Hvad omhandler klagen**
Vores kunde har tegnet Familiens Basisforsikring II med vilkår DF20019-2 og klager over, at vi har afvist at udbetale erstatning for tyveri af påhængsmotor, gear/gasboks til påhængsmotor, ekkolod samt hærværk på båden.

Vi har afvist at yde erstatning for påhængsmotoren samt gear/gasboksen til påhængsmotoren, da der er tale om en påhængsmotor på over 5 hk.

Ligeledes har vi afvist at udbetale erstatning for hærværk på båden, da forsikringen ikke dækker hærværk på båden uden for forsikringsstedet.

Ved den fornyede gennemgang af sagen, kan vi se, at vi tidligere har afvist at udbetale erstatning for tyveri af klagers ekkolod til 800 kr. Vi er indstillet på at yde erstatning for dette ekkolod og vi beder klager om at indsende bankoplysninger, så erstatningen kan udbetales.

Sådan har vi behandlet sagen
Den 14. juni 2010 modtog vi en telefonisk anmeldelse fra vores kunde, hvor der blev anmeldt et tyveri af klagers påhængsmotor på 15 hk. Tyveriet havde fundet sted ved … ved …, hvor båden lå for svaj. Tyveriet blev afvist telefonisk, da forsikringen ikke dækker påhængsmotorer over 5 hk.

Efterfølgende blev der klaget over afgørelsen og klager gjorde krav på diverse genstande, som var stjålet / ødelagt samt krav på dækning af påhængsmotoren. Klager gjorde gældende, at han mente, at det var uklart, hvad der er en 'påhængsmotor'. Klagen blev afvist og der blev efterfølgende klaget til vores kundeklageansvarlige.

I denne klage gjorde vores kunde gældende, at ved indtegning af ansvarsforsikring for båden, som trådte i kraft den 1. april 2010 skulle en af vores medarbejdere have oplyst, at han ikke behøvede at tegne en kaskoforsikring for båden. Ifølge klager skulle han være blevet oplyst om, at den motor, der var på klagers båd, ikke ville blive anset som en påhængsmotor, men tilbehør til båden og dermed dækket på basisforsikringen.

Klagen blev i første omgang besvaret den 13. september, hvor vi orienterede klager om, at vi i første omgang skulle tale med den medarbejder, som skulle have oplyst, at klager ikke skulle tegne en kaskoforsikring og vi bad kunden oplyse, hvad der var stjålet og hvad der var ødelagt ved hærværk på båden.

Den 23. september skrev vi igen til klager, efter at vi havde talt med den pågældende medarbejder. Idet medarbejderen havde oplyst, at han ikke havde oplyst til klager ved indtegningen, at der var dækning for bådmotoren på 15 hk på grund af dens befæstning til båden, blev afvisningen fastholdt.

Kunden klagede igen over afvisningen og klagen blev besvaret og afvisningen fastholdt.

Sagen blev herefter indbragt for Ankenævnet.
…
Vi kan ikke imødekomme vores kundes krav om erstatning
Ved anmeldelsen til os var det alene påhængsmotoren, som blev anmeldt som stjålet. Ved den efterfølgende klage fra vores kunde, blev der også gjort krav om erstatning for et ekkolod. Som vi indledningsvis skrev, kan vi imødekomme vores kundes krav om erstatning for

ekkoloddet, men vi fastholder, at vi ikke kan dække påhængsmotoren, gear/gasboksen til påhængsmotoren samt hærværksskaderne på båden.

Vores kunde har i klagesagen gjort gældende, at han ved indtegningen af ansvarsforsikringen var blevet frarådet at tegne kaskoforsikring for båden. Ligeledes gøres det gældende, at det blev oplyst, at selvom motoren var på 15 hk var den dækket på basisforsikringen, fordi motoren var fastmonteret med stålbolte og godkendt hængelås.

Vi bestrider, at vi har frarådet vores kunde at tegne en kaskoforsikring for båden og vedlægger til orientering en udtalelse fra den pågældende medarbejder, som kunden har talt med.

Klager har argumenteret for, at motoren ikke kan anses som en påhængsmotor, da den var fastmonteret med gennemgående stålbolte i hækken og påskruningsmøtrikker sammenlåst med en godkendt hængelås. I den forbindelse skal vi henvise til AK74.314, hvor der var uenighed om begrebet påhængsmotor. I denne sag vejede motoren 118 kg. og kunne kun løftes af med en kran. Nævnet var her enigt med selskabet i, at der var tale om en påhængsmotor uanset oplysningerne om monteringen samt størrelsen af motoren.

Da det alene er påhængsmotorer på 5 hk eller derunder, som er omfattet af forsikringsdækningen, fastholder vi, at vi ikke kan dække tyveriet af klagers påhængsmotor på 15 hk samt gear/gasboksen, som er tilbehør til selve påhængsmotoren. Vi henviser til vedlagt udskrift fra internettet, hvor det fremgår, at Mariner også selv betegner motoren som en påhængsmotor, samt til AK55.913.

Vi fastholder ligeledes, at vi ikke kan dække den hærværk, der er begået mod båden, da hærværket ikke har fundet sted i og ved helårsboligen, men derimod da båden lå på svaj langt væk fra forsikringsstedet."

Hertil har klageren i brev af 3/11 2010 til nævnet bl.a. bemærket:

"Den ankesag (AK74.314) som Danske forsikring henviser til, er ikke analog med denne sag. Her afvistes sagen primært med begrundelsen i manglende dækning udenfor sejladstiden (dækningsperioden) 1. april til 15.november samt at båden hverken var henliggende i vandet eller hjemtaget eller under opsyn.

Ligeledes kan den 2. nævnte sag (AK55.913) ikke sammenlignes med denne sag, da det her drejer sig om et indbrudstyveri i redskabsrum af en lille ikke monteret påhængsmotor.

Min båd lå i vandet under opsyn ca. 150 meter fra vores campingvogn, hvor der var frit udsyn til båden døgnet rundt.

Hvis der i policen havde stået BÅDMOTOR i stedet for PÅHÆNGSMOTOR havde jeg givet forsikringsselskabet ret i at de ikke skal dække skaden.

Når man betaler kr. 3.500,- for at få tilsluttet en bådmotor til bådens installationer, så siger det sig selv, at motoren er 'fast inventar' (tilbehør) til båden og som skal dækkes ved tyveri/hærværk jfr. Basisforsikringen.

Motoren tilsluttes rattet på styrepulten, gearkabel til gearvælger, gaskabel til speeder, benzinslange til benzindunk, elkabel til akkumulator, elkabel til gear-gasboks samt elkabel til fishfinder/ekkolod og omdrejningstæller etc.

Såfremt man udskifter motoren, tilsluttes den nye motor de 'gamle' installationer i båden - de hører således til båden og er fast installation. De hører IKKE til motoren. På akkurat samme måde som det ekkolod som forsikringsselskabet gerne vil erstatte.

Forsikringsselskabets antagelse af at det er en 'påhængsmotor' der kan aftages og hjemtages efter hver sejlads og som nemt kan fjernes fra båden uden specialværktøj ved simpelt tyveri vil jeg fortsat bestride. Endvidere vil jeg bestride, at forsikringsstedet for en jolle er i og ved helårsboligen. Det må sidestilles med en cykel der bliver stjålet på stationen!"

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**3 Hvilke genstande er dækket**
Forsikringen dækker - med de i afsnit 3-6 nævnte begrænsninger - nedennævnte genstande, såfremt disse tilhører en sikret, eller denne bærer risikoen for dem.
…
3.9.1 **Småbåde indtil 5,5 meters længde,** herunder kanoer og kajakker, inklusiv tilbehør hertil, er dog omfattet af forsikringen med indtil 17.900 kr. pr. forsikringsbegivenhed i 2006. *Påhængsmotorer over 5 hk er ikke dækket af forsikringen.*
…
4.7 **Tyveri.** Tyveri dækkes efter bestemmelserne i dækningsskemaet.

	…	**Simpelt tyveri**	
Tyveribegreber/steder		Tyveri uden for bygning eller fra uaflåst bygning eller lokale	Tyveri fra biler, beboelsesvogne, private sø- og luftfartøjer samt beboede campingvogne og telte.
Forsikringen dækker ikke:	…	…	… 3. Tyveri af ting, som befinder sig i uaflåsede og uaflukkede biler, beboelsesvogne, campingvogne, telte, private sø- og luftfartøjer.
Forsikrede genstande, jf. afsnit 3	**Begrænsninger i dækningen**		
…	…	…	…
Småbåde, kanoer og kajakker samt tilbehør (maks. 17.900 kr. i 2006), jf. pkt. 3.9.1.		Tyveri uden for forsikringsstedet dækkes kun, hvis genstandene er fastlåst til et fast punkt med lås, kæde eller lignende, eller hvis tyveriet er sket som beskrevet i pkt. 4.8.1.2.	Det er en betingelse, at genstandene har været anbragt således, at de ikke har været synlige udefra.

…
4.9 **Hærværk**
4.9.1 Der er tale om hærværk, hvis en skade er forvoldt med vilje og i ond hensigt.

4.9.2 **Forsikringen dækker:**
4.9.2.1 Hærværk på forsikrede genstande, der befinder sig i og ved helårsboligen (forsikringsstedet)."

Nævnet har gennemset de forelagte billeder af båden.

Nævnet udtaler:
Uanset det oplyste om monteringen af motoren finder nævnet, at der er tale om en påhængsmotor, som ikke er omfattet af selskabets dækningstilsagn. Nævnet finder, at klageren i den forbindelse ikke har godtgjort, at han ved tegningen blev oplyst, at den pågældende motor var omfattet af forsikringen. Dog finder nævnet, at kabler til motoren ikke er omfattet af dækningsundtagelsen.

Det er endvidere nævnets opfattelse, at gear/gasboksen ikke kan anses som tilbehør til motoren, men må betragtes som tilbehør til selve båden, hvorfor der i henhold til forsikringsbetingelserne er dækning for tyveriet heraf.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at de skader, som båden blev påført i forbindelse med tyveriet, ikke kan henføres til definitionen af hærværk, men at skaderne må betragtes som følgeskader til tyveriet. Nævnet finder på denne baggrund, at klageren har krav på erstatning for de skader, som kan henføres til det dækningsberettigende tyveri af ekkolod og gear/gasboks.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Danske Forsikring, skal udbetale klageren erstatning for den stjålne gear/gasboks og skal genoptage sagen med henblik på at opgøre erstatningen for de skader, som kan henføres til tyveriet af ekkolod og gear/gasboks, herunder kabler til motoren. Erstatningen skal udbetales med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Klageren får ikke medhold i øvrigt.

Poul Sørensen