878/11

Den 31. oktober 2011 blev i sag nr. 79.509:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx

mod

If Skadeforsikring

Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har familieforsikring med ansvarsdækning i If Skadeforsikring. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt ansvarsskade forvoldt på en båd under sejlads.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker skader forvoldt i forbindelse med sejlads. Selskabet har endvidere henvist til, at klageren på skadetidspunktet havde fartøjet i sin varetægt. Endelig har selskabet gjort gældende, at skadelidte udviste accept af risiko ved at lade klageren styre sin båd.

Klageren anmeldte den 11/8 2010, at han under en ferie i Sverige den 21/7 2010 havde sejlet sammen med en ven i dennes båd. På et tidspunkt havde klageren styret båden og var kommet til at påsejle et rev, hvorved der var sket skade på båden. Båden var 39 fod lang og havde en motorkraft på 50 hestekræfter. Den var på skadetidspunktet under sejl og ikke drevet af motorkraft.

Selskabet afviste ved mail af 19/8 2010 at yde forsikringsdækning og anførte som begrundelse herfor:

"I henhold til punkt 4.4.4. i dine vilkår er der ikke dækning for skader forvoldt med både over 6 meter på din ansvarsforsikring og det må denne siges at være, så jeg kan ikke hjælpe dig i dette tilfælde."

Klageren anførte i mail af 31/8 2010 til selskabet, at forsikringsbetingelsernes punkt 4.4.4 alene undtog dækning for skader forvoldt *med* båden og ikke *på* båden. Han anmodede derfor selskabet om at revurdere sin afgørelse.

Selskabet fastholdt ved brev af 28/10 2010 sin afgørelse og anførte bl.a.:

"Vi har modtaget en anmeldelse af uheldet, sket den 21. juli 2010 med skade på din båd til følge. I dette tilfælde, kan vi desværre ikke tilbyde nogen erstatning.

Grunden er, at ansvarsforsikringen ifølge forsikringsbetingelserne punkt 4.4.17 med henvisning til punkt 4.4.4: 'Kun dækker tingskader forvoldt ved sejlads med robåde, kanoer, kajakker under 6 meters længde, når eventuel motorkraft ikke overstiger 5 hk, samt tingskade forvoldt af samme både på land'."

Sagen er indbragt for nævnet den 7/12 2010. Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"**2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …**

At If anerkender min ansvarlighed for den forårsagede skade og dækker ejerens omkostninger ved reparation af båden.

Dette begrundes med Ifs forkerte tolkning af forsikringsvilkårene, samt If's inddragelse af begrundelser der ikke fremgår af de gældende forsikringsvilkår,
Den anførte henvisning i If brev dateret 2010-10-28, kan jeg ikke se findes i forsikringsbetingelserne for If Familieforsikring, Forsikringsvilkår nr. 15-09.

Da pkt. 4.4.4 alene omhandler skader på andre ting, som jeg forvolder med en (egen?!) båd, er dette punkt principielt uinteressant og kan ikke benyttes til at afvise sagen.

Pkt 4.4.4 er formentlig konciperet med henblik på, at ejere af både 'over 6 meters længde, med mere end 5 hk motor, etc. ..' tegner en separat ansvarsforsikring (lystfartøjsforsikring) for deres brug af disse både.

At If desuden har været uhørt lang tid om at vurdere min klage, samt tidligere har oplyst mig, at de har revurderet sagen, tyder på, at If ikke selv magter med sikkerhed at skabe klarhed over anvendelsen af deres egne forsikringsbetingelser.

Denne usikkerhed og uklarhed skal ifølge mine oplysninger komme mig til gode med henvisning til koncipistreglen.

Endelig vil jeg anføre formålet med ansvarsforsikringen, som de er trykt i If's egne forsikringsvilkår af 15-09 pkt. 4.1 'Hvornår er man ansvarlig?', som den helt fundamentale og logiske basis for at afgøre denne sag:

Efter dansk ret er du juridisk ansvarlig, når du ved uagtsomhed, dvs. fejl eller forsømmelser, er skyld i den skete skade. Denne hovedregel - skyldreglen - står ikke skrevet i nogen lov, men er opstået gennem århundreders retspraksis.
…
Ansvarsforsikringens formål er at betale for dig, hvis du har pådraget dig et erstatningsansvar …"

Selskabet har i brev af 3/2 2011 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har afvist sagen i henhold til forsikringsbetingelserne punkt 4.4.4 som omhandler skader sket i forbindelse med sejlads.

Yderligere kan det oplyses, at forsikringstager på skadestidspunktet, havde fartøjet i sin varetægt, hvilket ligeledes er en direkte undtagelse i forsikringsvilkår for ansvarsforsikringen.

Vi mener også, at der foreligger en form for accept af risiko fra skadelidtes side, da han lader vores forsikringstager sejle sin båd i et område, hvor man ved, at der er øget risiko for påsejling, når man tager bådens værdi samt det, at der ikke er tegnet kaskoforsikring på fartøjet, med i overvejelserne."

Klageren er fremkommet med yderligere bemærkninger i brev af 21/2 2011 til nævnet og har bl.a. oplyst, at han er indehaver af et gyldigt bevis for sejlads, samt at han har sejlet i adskillige år.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**4.3 HVILKET ANSVAR ER DÆKKET?**
4.3.1 Juridisk ansvar
Forsikringen dækker det erstatningsansvar, du som privatperson pådrager dig i forsikringstiden.
…
4.4 SÆRLIGE REGLER
…
4.4.4 Både
Dækket er ansvar for skade forvoldt af kanoer, robåde og andre både samt windsurfere med begrænset længde og motorkraft.
undtaget er ansvar for:
- personskade forvoldt med både, hvis motorkraft overstiger 25 hk.
- skade på ting eller dyr forvoldt med både, som i skadeøjeblikket drives med en motor på over 5 hk.
- skade på ting eller dyr forvoldt med både, hvis længde overstiger 6 meter.
- skade på personer, ting og dyr forvoldt af jetski og vandscooter.

…
4.4.14 Lån, leje m.v.
Undtaget er ansvar for skade på ting:
- som ejes af dig.
- som du har til brug, lån, leje, opbevaring eller har sat dig i besiddelse af.
- som du har til befordring, bearbejdelse eller behandling."

Nævnet udtaler:
Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 4.4.4 om både. Efter sin ordlyd omfatter bestemmelsen alene skader forvoldt *med* visse både og ikke *på* sådanne både, jf. dommene gengivet i Ugeskrift for Retsvæsen 1963164H og 1980.1082Ø, der begge vedrører en tilsvarende undtagelsesbestemmelse vedrørende skade forvoldt af motorkøretøjer/skade forvoldt under benyttelse af motorkøretøjer. Selskabet har således efter nævnets opfattelse ikke været berettiget til at afvise at yde forsikringsdækning med henvisning til denne bestemmelse.

Selskabet har endvidere henvist til, at båden i skadeøjeblikket var i klagerens varetægt. Forsikringsbetingelsernes punkt 4.4.14 om lån, leje mv. omfatter efter sin ordlyd ikke en situation som den nærværende, hvor klageren befandt sig på båden sammen med bådens ejer, og hvor han havde fået lov til at styre den. Selskabet har derfor efter nævnets opfattelse heller ikke været berettiget til at afvise at yde forsikringsdækning med henvisning til denne bestemmelse.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at fastslå, at skadelidte har udvist accept af risiko ved at lade båden styre af klageren, der efter det oplyste har gyldigt sejlbevis og erfaring med sejlads.

Nævnet finder, at forsikringsbetingelserne ikke indeholder andre undtagelsesbestemmelser, der finder anvendelse i den omhandlede situation.

Nævnet har ikke på det foreliggende grundlag haft mulighed for at vurdere, om klageren handlede ansvarspådragende i forbindelse med skadens indtræden.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, If Skadeforsikring, skal anerkende, at det ikke har været berettiget til at afvise forsikringsdækning med de af selskabet anførte begrundelser, og skal genoptage sagsbehandlingen.

Poul Sørensen