Ankenævnet for Forsikring

917/13

Den 15. maj 2013 blev i sag nr. 84.069:

xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxx

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet hjemforsikring, herunder indbo- og ansvarsforsikring, i Danske Forsikring. Han klager over, at selskabet har afvist at dække skader, som han har forvoldt på en lånt bils kofanger, forrude, airbags og soltag.

Selskabet henviser til, at forholdet ikke er dækningsberettigende i henhold til de gældende forsikringsbetingelser.

Klageren har i klagebrev af 24/2 2013 til nævnet anført:

> "Ved skrivelse af 17. februar 2013 anmeldes skade på lånt motorkøretøj [reg.nr.], jf. vedlagte kopi af anmeldelsen, bilag ...
>
> Ved skrivelse af 18. februar 2013 meddelte Danske Forsikring, at forsikringen ikke dækker den anmeldte skade, jf. bilag ...
>
> Jeg har henvist til Danske Forsikrings vilkår for hjemforsikring punkt 16, B, 2, jf. bilag …, der klart anfører, at forsikringen dækker skade på dele og tilbehør til et motorkøretøj på op til kr. 21.000, hvis forsikrede ikke har (ejer) det pågældende motorkøretøj, som delene og tilbehør hører til.
>
> Den anmeldte og af Danske Forsikring afviste skade omhandler skade på kofanger, forrude, airbags og soltag. Dette er klart dele til et motorkøretøj, som anført i punkt 16, B, 2. Jeg har aldrig ejet (haft) det motorkøretøj, som delene og tilbehør hører til. Så det af Danske Forsikring anførte om ting til en bil, jeg ikke har mere, er ikke relevant. Der er ikke tale om skade på 'tagbokse, dæk og andre ting', der passer til en bil, jeg har haft.

Jeg har telefonisk meddelt Danske Forsikring, at jeg ikke kan godkende afvisningen, og at afvisningen vil blive anket og sendt til Ankenævnet for Forsikring."

Heroverfor har selskabet i brev af 18/3 2013 til nævnet anført:

"Vi modtager den 18. februar anmeldelse fra [klageren] om skade på en lånt bil, da han påkører sin carport med køretøjet. Herved skete der skade på forrude, forkofanger m.m.

Hvad siger vilkårene om dækning på ansvarsdelen
Samme dag skriver vi til [klageren] og afslår dækning over ansvarsforsikringen under henvisning til, at ansvarsforsikringen ikke dækker ansvar for skade på dyr eller ting, som [klageren] har i sin varetægt jf. vilkårenes punkt 24 I.

Bestemmelsen i vilkårene om, at vi dækker lånt og lejet indbo i op til 30 dage på ansvarsforsikringen, kan ikke anvendes, da en bil ikke kan karakteriseres som en indbogenstand jf. vilkårenes pkt. 25G.

Vi skal yderligere henvise til vilkårenes side 25 pkt. H: 'Forsikringen dækker ikke ansvar for skade, der sker ved brug af et motorkøretøj …' Skade på selve køretøjet er heller ikke dækket.

Hvad siger vilkårene om dækning på indbodelen
Yderligere fortæller vi [klageren], at hans indboforsikring alene omfatter skade på dele til et motorkøretøj, men ikke selve motorkøretøjet.

Danske Forsikring modtager den 1. marts i år en klage fra [klageren], hvor denne gør gældende, at det er hans vurdering, at vi skal erstatte skaden på bilen under henvisning til pkt. 16 B2 i vilkårene for Hjemforsikring.

Indboforsikringens naturlige dækningsområde er som navnet klart indikerer at dække indbo. Efter selskabets opfattelse fører en sproglig fortolkning af dette begreb til, at hverken autodele - eller tilbehør er omfattet.

I erkendelse af, at begrebet ikke er fast defineret, og Ankenævnet tidligere har afsagt kendelser om, at autotilbehør i visse tilfælde kan betragtes som indbo, har vi dog medtaget en dækning for autodele og tilbehør i vores vilkår for Hjem- forsikring, pkt. 16 B2.

Denne dækning omfatter dog ikke tilfælde, hvor delen fortsat indgår som en bestanddel af bilen, og hvor det rent faktisk er mulighed for at afdække risikoen for skade på bilen på anden vis, nemlig med en kaskoforsikring.

Derudover er dækningen begrænset til de tilfælde, hvor vores kunde ikke har bilen, det vil sige hverken ejer eller besidder bilen.

Hvori består uenigheden
Det tvisten nu står om, er, om [klageren] er berettiget til at få erstattet skade på bilens kofanger, forrude, airbags, soltag og sele under henvisning til pkt. 16 B 2: 'Forsikringen omfatter ikke, Motorkøretøjer, campingvogne, sø- eller luftfartøjer samt dele og tilbehør til disse. Dog dækker vi dele og tilbehør til et motorkøretøj med indtil 21.000 kr. (2010), hvis forsikrede ikke har det motorkøretøj, som delene og tilbehøret hører til.'

> Danske Forsikring svarer [klageren] den 4. marts i år, og vi skal her henvise til vores brev af denne dato, hvor vi udførligt gør rede for, hvorfor [klageren] ikke har krav på erstatning.
>
> Vi må fastholde, at der er tale om dele til en bil, der indgår som en bestanddel af bilen, og derfor ikke kan henføres under vilkårenes bestemmelse om en dækning på 21.000 kr. for dele og tilbehør.
>
> Hvis Ankenævnet alligevel skulle komme til den konklusion, at skaden er omfattet af dækningen i bestemmelsen, må vi gøre gældende, at [klageren] havde det køretøj, delene hørte til, og derfor ikke har krav på erstatning for skaden af denne grund."

Det fremgår af indboforsikringens dækningsskema (punkt 16), at indboforsikringen omfatter skade på almindeligt og særligt privat indbo m.v. Skade på bl.a. motorkøretøjer samt dele og tilbehør til disse er undtaget fra forsikringens dækningsområde. Dog dækkes "dele og tilbehør til et motorkøretøj med indtil 21.000 kr. (2010) pr. skade, hvis forsikrede ikke har det motorkøretøj, som delene og tilbehøret hører til" (punkt 16B.2). Over indboforsikringen dækkes de i dækningsskemaets punkt 1-10 nævnte begivenheder, herunder "Skade på forsikrede ting som følge af færdselsuheld, hvor et trafikmiddel er indblandet (påkørsel, sammenstød, væltning)" (punkt 16.7). Undtaget fra denne dækning er dog "Skade på selve trafikmidlet".

Foruden ovennævnte fremgår bl.a. følgende af forsikringsbetingelserne:

> "**Ansvarsforsikringen**
> **…**
> **23. Hvilket ansvar er dækket?**
> Forsikringen betaler erstatning for skade på personer, ting og dyr, de forsikrede som privatpersoner eller som hus- og grundejer efter gældende retspraksis er blevet erstatningsansvarlige for, mens forsikringen er i kraft.
> …
> **24. Hvilket ansvar er ikke dækket?**
> …
> **I Varetægt**
> Ansvar for skade, der sker på ting, som de forsikrede bruger eller har brugt, opbevarer, transporterer, bearbejder, behandler, har sat sig i besiddelse af eller af andre grunde, end dem der her er oplyst, har i deres varetægt - med eller uden ejerens tilladelse. Ved varetægt forstår vi, at forsikrede har en selvstændig råden over tingen. Også selvom det kun er for en kort periode.
> …
> **25. Særlige regler**
> **…**
> **G Lånte og lejede ting**
> Forsikringen dækker ikke ansvar for skade, der sker på lånte eller lejede ting eller dyr. Forsikringen dækker dog enhver skade på lånte og lejede ting eller dyr, der er nævnt i dæk-

ningsskemaet for indboforsikringen pkt. 16 C, 16 D, 16 G, 16 H og 16 J i de første 30 dage af låne- eller lejeperioden. Der gælder en selvrisiko på 1.041 kr. (2010) pr. skade.

H Motordrevet køretøj
Forsikringen dækker ikke ansvar for skade, der sker ved brug af et motordrevet køretøj, uanset motorens størrelse. Et motordrevet køretøj er et køretøj, som er forsynet med en motor som drivkraft fx en bil, motorcykel, knallert, traktor, motorredskab eller invalidekøretøj, der kan køre mere end 15 km i timen.
Skade på selve køretøjet er heller ikke dækket."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at det beskadigede køretøj ikke er omfattet af indboforsikringen. De beskadigede dele kan efter nævnets opfattelse heller ikke anses for omfattet af forsikringen i medfør af den af klageren påberåbte bestemmelse i dækningsskemaet. Allerede derfor kan nævnet ikke kritisere, at selskabet som sket har afvist at yde forsikringsdækning over indboforsikringen. Det fremgår i øvrigt udtrykkeligt af dækningsskemaet, at indboforsikringen ikke dækker skade på selve trafikmidlet i forbindelse med færdselsuheld. Da de omhandlede skader må anses for sket på selve trafikmidlet (den lånte bil), kan nævnet heller ikke af den grund kritisere, at selskabet som sket har afvist at yde forsikringsdækning over indboforsikringen.

Ifølge punkt 25G i vilkårene for ansvarsforsikringen dækker ansvarsforsikringen som udgangspunkt ikke ansvar for skade, der sker på lånte eller lejede ting eller dyr. Dog dækkes enhver skade på lånte og lejede ting eller dyr, der er nævnt i dækningsskemaet for indboforsikringen punkt 16C, 16D, 16G, 16H og 16J i de første 30 dage af låne- eller lejeperioden. Motorkøretøjer omtales i dækningsskemaets punkt 16B og er således ikke omfattet af den særlige dækning i de første 30 dage.

Det fremgår desuden af punkt 25H i vilkårene for ansvarsforsikringen, at forsikringen ikke dækker ansvar for skade, der sket ved brug af et motordrevet køretøj. Endvidere fremgår det, at skade på selve køretøjet heller ikke er dækket.

På baggrund af ovenstående finder nævnet herefter ikke grundlag for at kritisere, at selskabet som sket har afvist at dække de skader, som klageren har forvoldt på den lånte bil ved påkørsel af carporten.

Det, som klageren i øvrigt har anført, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson