Ankenævnet for Forsikring

Den 18. marts 2015 blev i sag nr. 86572:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet landbrugsforsikring med kørselskaskodækning for en af sine traktorer i Topdanmark Forsikring A/S. Han klager ved sin søn over selskabets afvisning af at yde dækning for en anmeldt kaskoskade på en forsikret traktor.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at traktoren ikke blev beskadiget ved en kørselsskade i forsikringsbetingelsernes forstand.

Klagerens søn har i klageskemaet af 10/8 2014 anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
>
> [Klageren] købte ny traktor i okt. 2008.
> Topdanmarks assurandør ... opfordrede ham kraftigt til at tegne en kørselskaskoforsikring, fordi han jo ikke var helt ung længere og kunne køre i grøften ved et uheld eller mod et træ o.l. som det fremgår af papirerne, så kørte traktoren i et hul på markvejen og der skete brud på selve karosseriet, ikke mekanisk skade. Tandhjul og leje fejler intet.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
>
> At de anerkender at det er kørselsuheld og ikke en mekanisk skade og at et hul i vejen er lig med at køre i en grøft el. lignende."

Selskabet har i brev af 25/8 2014 til nævnet bl.a. anført:

> "**Hvad er klager utilfreds med?**
> Klager har tegnet Landbrugsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, forsikringsvilkår 6331-2.

Klager anmelder i maj 2014 - via hans værksted - en skade på hans Deutz-Fahr traktor. Skaden er sket, fordi traktoren er kørt i et hul.

Skaden besigtiges af vores taksator på værkstedet, ... Maskinforretning. Taksator konstaterer, at der er sket skade på traktorens bagtøj / gearkassehus, og at gearhuset er knækket midt over.

Da traktoren alene er kørselskaskoforsikret, afviser vi skaden, idet der ikke er sket et kørselsuheld jfr. vilkårenes definition.

Dette er klager ikke enig med os i.
...
Sådan forholder vi os til klagers sagsfremstilling
Vi mener fortsat ikke, at skaden skyldes et kørselsuheld, idet kørslen ned i hullet ikke kan sidestilles med en påkørsel.
Klagers søn har oplyst, at hullet var omkring 40-50 cm dybt men desværre ikke, hvad hullets diameter var. Dog er det med en hjuldiameter på 181 cm nødt til at have været en forholdsvis begrænset del af traktordækket, der har været nede i hullet.
Vi vurderer, at skaden skyldes den nedadgående bevægelse (nedkørslen i hullet) i traktoren, og at dette - sammenholdt med den betydelige belastning både for og bag på traktoren - har forvoldt skaden.

For at uheldet kan betegnes som en påkørsel, skal hullet være så dybt, at maskinens fremdrift bliver bremset ved kollisionen med hullets kant / side. Og dette mener vi ikke er tilfældet i denne skadesag jfr. ovenstående redegørelse:
...
Skaden ville have været dækningsberettiget, hvis policen havde været udvidet
med en Maskinkaskodækning på den skaderamte traktor, idet denne dækker pludseligt og uforudset opståede konstaterbare fysiske skader på de forsikrede maskiner. Vi er ikke i tvivl om, at skaden er opstået og sket pludseligt, ligesom klagers søn har beskrevet hændelsen.

Vi skal for god ordens skyld gøre opmærksomme på, at vi ikke har taget stilling til erstatningskravet."

Klagerens søn har hertil i brev modtaget af nævnet den 9/9 2014 bl.a. anført:

"Der er ikke sket skader på de mekaniske dele tandhjul, aksler og lejer fejler intet. Der er kun sket skade skader på gearhus og bagtøjhus så det der er sket d. 19 maj er uforstående og med hensyn til kørsel over hullet eller kant i vejen kunne traktoren overhovedet ikke køre efter, at den var brækket og olie løb ud."

Nævnets sekretariat har i brev af 25/11 2014 til klagerens søn anført:

"Vi skal ... anmode Dem om at oplyse, om det var traktorens for- eller baghjul, der kørte i hullet, samt - som af selskabet opfordret - at angive et mål eller et skøn over hullets diameter. Hvis det var traktorens forhjul, der kørte ned i hullet, bedes De også oplyse diameteren herpå. Har De fotos af traktoren nede i hullet, opfordres De til at sende kopier heraf."

Klagerens søn har i brev modtaget af nævnet den 5/12 2014 hertil anført:

"Jeg kørte på en forholdsvis jævn markvej med traktoren. Foran på traktoren var der jordpakker monteret og bag på en fem furet vendeplov. Jeg kørte mellem 20 til 25 km i timen. Der havde regnet i nogle dage i forvejen. Jeg bemærkede godt nok, at der var en mørk plet på vejen længere fremad.

Forhjulene kørte igennem uden at synke, men da baghjulene passeret sank de 40-50 cm. Jeg nåede lige at synke dybt i førersædet, da det gav et stort brag og traktoren var knækket lige før bagakslen (lige under førersædet) og den kunne absolut ikke køre mere.

Skaden kunne ikke ske mere pludselig, og det er ikke en mekanisk skade."

Selskabet har i brev af 16/6 2014 til klageren bl.a. anført:

"Der er ikke sket et kørselsuheld i denne sag. Du kører - på vej ud for at pløje - ned i et relativt stort hul på en markvej. Traktoren er påmonteret en frontpakker og en 5-furet liftplov. Idet du kører ned i hullet, giver det et knæk i traktoren, og herved brækker bagakslen. Der er derfor ikke sket en kollision men et 'ryk', der i kombination med vægten for og bag på traktoren medfører skaden.
Betingelsen for dækning på Kørselskaskoforsikringen er derfor ikke opfyldt.

Vi har ingen mistanker om, at forudbestående brud / tæringer eller andet kan have været medvirkende til skaden. Der er ingen tvivl om, at skaden er pludseligt opstået, og at den er sket under kørsel - men der er som nævnt ikke sket en kollision, hvilket altså er en betingelse for dækning."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag.

Af policen fremgår bl.a.:

"

Maskinart/Reg.nr.	Fabrikat/type	Årgang	Motor-ansvar	Kørsels-kasko	Maskin-kasko
...					
Traktor ...	Deutz-Fahr TTV 620	2008	Ja	Ja	Nej"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**23. Kørselskasko**
Hvad dækkes
Skade ved kørselsuheld* på:
a. Traktorer, mejetærskere og øvrige maskiner, der er nævnt i policen.
b. Fastmonteret tilbehør til køretøjet.
c. Værktøj og afmonteret tilbehør, når det alene anvendes til køretøjet.
Hvad dækkes ikke
a. Skade, der er dækket af maskinkasko eller anden skadeårsag nævnt under bygning, anlæg, tilbehør, ting og dyr side 11 til 18.
b. Skade, opstået under arbejde for andre, medmindre det fremgår af policen.
c. Skade, der skyldes fabrikations- og konstruktionsfejl, overbelastning eller fejlmontering.
d. Skade, der alene opstår i, og er begrænset til, køretøjets mekaniske dele.
e. Skade, der skyldes forringelse af køretøjet eller maskinens stand som følge af brug, slitage, stenslag i lak, ridser i ruder, tæring, rustdannelser og vejrligets påvirkning.

Af enhver skade på traktorer gælder en selvrisiko på 10%, minimum 1.808 kr., maksimum 4.181 kr. Af enhver skade på mejetærskere og øvrige maskiner samt skader, der skyldes kørsel eller aflæsning med hævet tippelad eller fejlbetjening af tippeladssystemet gælder en selvrisiko på 10%, minimum 4.181 kr., maksimum 8.362 kr.

24. Maskinkasko
Hvad dækkes
Pludseligt* og uforudset* opståede, konstaterbare fysiske skader på maskiner, der er nævnt i policen.
...
Kørselsuheld*
Påkørsel, sammenstød, væltning og nedstyrtning. Under kørselsuheld* meddækkes sådanne skader sket under markarbejde."

Nævnet udtaler:

Nævnet lægger til grund, at gearkassehuset på klagerens traktor knækkede, da traktorens ene baghjul kørte i et hul på en markvej, da klageren var på vej ud for at pløje. Klagerens søn, der førte traktoren på uheldstidspunktet, har oplyst, at hullet var ca. 40-50 cm dybt, og at traktorens baghjul måler 181 cm i diameter.

Forsikringen er tegnet med dækning for kørselskasko, men ikke for maskinkasko. Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at der ved kørselskasko dækkes skader ved kørselsuheld på bl.a. traktorer. Kørselsuheld er i betingelserne defineret som "påkørsel, sammenstød, væltning og nedstyrtning". Endvidere fremgår det, at ”under kørselsuheld meddækkes sådanne skader sket under markarbejde”.

Nævnet finder, at det beskrevne hændelsesforløb udgør et kørselsuheld i forsikringsbetingelsernes forstand. Selskab skal derfor anerkende, at skaden er omfattet af forsikringsbetingelsernes kørselskaskodækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

5. 86572

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at skaden på traktoren omfattet af kørselskaskodækningen og yde forsikringsdækning i overensstemmelse hermed.

Marianne Højgaard Pedersen
formand