Ankenævnet for Forsikring

Den 7. oktober 2015 blev i sag nr. 87968:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har indboforsikring med ansvarsdækning i Tryg Forsikring A/S. Han klager ved sin repræsentant over selskabets afslag på at yde dækning for en anmeldt kortslutningsskade på en lejet jukebox.

Selskabet har bl.a. anført, at en jukebox ikke kan anses for at være en indbogenstand, hvorfor der ikke er dækning for skaden på hverken indbo- eller ansvarsdækningen.

Ved ordrebekræftelse af 16/6 2014 lejede klageren en jukebox, og af betingelserne fremgår det bl.a.:

> "**Ansvar**
> I lejeperioden har lejer ansvaret for skader på det lejede materiel, ligesom lejer hæfter for bortkommet materiel.
>
> … Udlejningscenter er kun ansvarlig for personskade, hvis det kan bevises, at en sådan skade er forårsaget ved forsømmelighed fra … Udlejningscenter eller andres side, for hvilke … Udlejningscenter er ansvarlig. … Udlejningscenter er ikke ansvarlig for skade på fast ejendom eller løsøre, som indtræder, mens materialet er i lejers besiddelse. … Udlejnings-center er under ingen omstændigheder ansvarlig for driftstab, tabt arbejdsfortjeneste eller andet indirekte tab, herunder tidstab."

Ved skadeanmeldelse af 28/8 2014 til selskabet oplyste klageren, at udlejningsfirmaets forsikringsselskab mente, at skaden skulle behandles på klagerens forsikring.

I mail af 23/9 2014 til klageren har selskabet bl.a. anført:

> "Vi har modtaget din anmeldelse af skaden sket den 28. juni 2014, hvor en lejet Jukebox kortsluttede.
>
> Din forsikring dækker ikke skaden.
>
> Dækning af pludselig skade på lånte / lejede genstande er begrænset til almindelige indbogenstande.
>
> Skaden kan ikke dækkes under kortslutning, da man her undtager skade, der er opstået som følge af fejlmontering."

Af klageskema af 20/5 2015 til nævnet fremgår det bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
> [Klageren] ringer og bestiller en [jukebox] til min fødselsdag hos … udlejning. De levere den som aftalt.
> For at kunne trække nok strøm i teltet til 2 elektriske varmeblæser, beslutter [klageren] at låne en byggetavle ved en nabo så det er muligt at trække strømmen via nogle større sikringer.
> Da [klageren] efterfølgende starter [jukeboxen] op sker der en kortslutning/overspænding.
> Det er pga. at der ikke er trukket en nul ledning med i det 16 amp CE kraftstik som [klageren] tog strømmen fra.
> Da [klageren] efterfølgende flytter forlængerkablet til et tilsvarende 16 Amp. CE stik i sit værksted er der ingen problemer, da der her er trukket et nul med til CE stikket.
> [Klageren] har snakket med sin elektriker, som har oplyst mig om at der ikke er noget ulovligt ved at der ikke er monteret nul i CE stikket. Førhen var det meget normalt at man nøjedes med 3 faser og en jord ledning i kraftstikkene.
> Til orientering så er der lavet el eftersyn i foråret 2014.
>
> Ifølge ovennævnte har [klageren] ikke kunnet være vidende om at han gjorde noget forkert, da han tilsluttede strømmen.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
> Tryg afviser at dække skaden, da de ikke mener at en Jukebox kan betragtes som en indbogenstand og derfor er den ikke dækket af forsikring og henviser bl.a. til ankenævnskendelse A46.109 fra 1998 vedr. karaokeanlæg.
>
> Vi mener at skaden skal dækkes - der er ændret meget på hvad alm. indbo er siden 1998. Hvis jeg f.eks. søger på ….dk er der 15 Jukebox anlæg til salg."

Selskabet har i brev af 24/6 2015 til nævnet bl.a. gjort gældende:

> "Tvisten vedrører spørgsmålet om, hvorvidt en jukeboks til ca. 37.000 kr. er en indbogenstand i forsikringsbetingelsernes forstand, og om der er forsikringsdækning for beskadigelse af denne under henholdsvis indboforsikringen og ansvarsforsikringen.

3. 87968

Sagsforløb:
Vi modtog en skriftlig anmeldelse af skaden den 23. september 2014, hvoraf det fremgik, at vores kunde havde lejet en jukeboks, og at den kortsluttede under tilslutning/montering af strøm.

Samme dag afviste vi, at der var dækning for vores kundes ansvar, da jukeboksen ikke kunne betragtes, som en indbogenstand. Endvidere afvistes det, at der var tale om en dækningsberettigende kortslutningsskade, idet skaden opstod under fejlmontering.

Den 17. oktober 2014 vendte vores kundes forsikringsmægler tilbage og bad os se på sagen igen, da årsagen til kortslutningen ifølge forsikringsmægleren ikke var en monteringsfejl. Man ønskede derfor dækning under forsikringens kortslutningsdækning. Afvisningen blev fastholdt samme dag.

Forsikringsmægleren bad os efterfølgende om endnu en gang at se på, hvorvidt der kunne være dækning for kortslutningsskaden under indboforsikringens dækning. Vi afviste herefter, at det var vores opfattelse, at jukeboksen ikke var en indbogenstand, hvorfor det var uden betydning, om der søgtes forsikringsdækning under kortslutnings- eller ansvarsdækningen.

Vores kundes forsikringsmægler klagede herefter til Trygs Kvalitetsafdeling. Kvalitetsafdelingen fastholdt skadeafdelingens afgørelse ved mail af 24. november 2014 med den begrundelse, at der ikke var tale om en indbogenstand. Ved afvisningen blev der henvist til Ankenævnets kendelse AK46.109. Afvisningen er vedlagt som bilag 3, og kendelsen, som bilag 4.

Efterfølgende har Kvalitetsafdelingen telefonisk oplyst, at jukeboksen ej heller kan dækkes, som en kortslutningsskade.
…
Dækning på indboforsikringen
Indboforsikringens dækning for kortslutningsskade bringes alene i anvendelse, når der er tale om kortslutning af en genstand omfattet af indboforsikringen. Ifølge forsikringsbetingelserne …, skal der således være tale om almindeligt privat indbo eller særligt privat indbo.

I den konkrete sag er der tale om en jukeboks til ca. 37.000 kr. ... Udlejer af jukeboksen oplyser, at '[Jukeboksen] kan spille musik for dine gæster under hele dit arrangement'. Til orientering har vi vedlagt information om og foto af en tilsvarende jukeboks. Se bilag 5. Vi fastholder vores opfattelse af, at den pågældende jukeboks ikke er almindeligt privat indbo.

I den forbindelse henvises der til AK46.109, hvor Ankenævnet blandt andet kom frem til, at et karaokeanlæg ikke kunne betragtes som en almindelig privat indbogenstand.

Vores kundes forsikringsmægler henviser til, at der på …, kan findes flere jukebokse til salg. At en jukeboks kan sælges/købes via … er efter vores opfattelse ikke udtryk for, hvorvidt en sådan kan betragtes som en indbogenstand i forsikringsmæssig sammenhæng. Der sælges mange forskellige ting via …, som efter deres art ikke kan betegnes, som indbogenstande.

Endvidere er det vores opfattelse, at en jukeboks af denne type ikke kan betragtes, som et musikanlæg, og dermed henføres under betingelsernes punkt 3010.12 om særligt privat indbo.

På baggrund af ovenstående og i overensstemmelse med AK46.109, er det vores vurdering, at jukeboksen … hverken kan betragtes som almindeligt privat indbo eller som særligt privat indbo. Der er således ikke dækning under indboforsikringens kortslutningsdækning allerede fordi det ikke er en genstand omfattet af forsikringens dækning.

Yderligere sker skaden under fejlmontering af jukeboksen. Ud fra de foreliggende oplysninger er vi af den opfattelse, at der er tale om en fejlmontering, idet vores kunde har oplyst, at han låner en byggetavle og trækker strømmen via nogle sikringer. Da vores kunde ikke har trukket en nulledning med 16 amp i CE kraftstikket, kortslutter jukeboksen ved monteringen. Fejlmonteringer er undtaget jf. betingelsernes punkt 3022.22.

Dækning på ansvarsforsikringen
I relation til forsikringens ansvarsdækning for lejede genstande, har Ankenævnet tidligere fastslået at, et karaokeanlæg ikke er almindelig privat indbo jf. AK46.109. Det er vores opfattelse, at et karaokeanlæg kan sidestilles med en jukeboks af den pågældende type, som man netop lejer til festlige lejligheder. For at opnå dækning under lån- og lejedækning i punkt 8029.10, er det et krav, at der er tale om en indbogenstand. Da dette ikke er tilfældet i denne sag, må vi fastholde afvisningen af dækning.

Derudover skal det for god ordens skyld bemærkes, at privatansvarsforsikringen efter punkt 8012.10 endvidere ikke dækker ansvar for skade, der forvoldes på ting, som sikrede f.eks. lejer eller har i varetægt.

Endelige har vores kunde i henhold til kontrakten forpligtet sig til at erstatte skade på det lejede materiel. Imidlertid undtages ansvar, der alene udspringer af en kontrakt/aftale, hvilket fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 8014.10. I den vedlagte kendelse AK46.109 slog ankenævnet endvidere fast, at ansvarsforsikringen ikke dækker det ansvar, som en sikret har pådraget sig i henhold til en indgået aftale. Vi kan derfor ikke dække vores kundes kontraktsretlige ansvar for skaden på jukeboksen.

På baggrund af ovenstående må det fastholdes, at den beskadigede jukeboks ikke er omfattet af indbo- eller ansvarsforsikringens dækning.

Afslutningsvis skal det for god ordens skyld bemærkes, at vi ikke har taget stilling til, hvorvidt vores kunde er erstatningsansvarlig for skaden på jukeboksen."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**3000 Indboforsikring**
3010 Hvilke genstande er omfattet
3010.10 Følgende genstande er omfattet af forsikringen, når sikrede er ejer eller i øvrigt bærer risikoen for dem forudsat de befinder sig i eller ved sikredes helårsbolig eller midlertidigt uden for denne.

3010.11 Almindeligt privat indbo og personlige ejendele, herunder motoriserede haveredskaber.

3010.12 Særligt privat indbo hvorved forstås
- antikviteter, malerier, kunstværker og ægte tæpper
- kameraer, kikkerter, musikinstrumenter
- musikanlæg herunder plader og cd'ere

- IT-udstyr, samt tilbehør video- og Tv-udstyr
- pelsværk, skind, våben, vin og spiritus

…

3022 El-skade

3022.10 Forsikringen dækker

3022.11 Skade på elektrisk eller elektronisk materiel ved:
- kortslutning
- lynnedslag, uden der opstår brand
- overspænding, induktion, statisk elektricitet og spændingsudsving

302.20 Forsikringen dækker ikke

….

3022.22 Skade der skyldes fejlkonstruktion eller fejlmontering.

…

8000 Ansvarsforsikring

8010 Hvornår er man ansvarlig

8010.10 Medmindre der gælder særlige lovregler om ansvar, er man efter dansk retspraksis ansvarlig, hvis man ved sine handlinger eller forsømmelser forvolder en skade med økonomisk tab til følge for skadelidte.

Ved en skade forstås en fysisk beskadigelse af person eller ting.

Det er således retspraksis og ikke Tryg, der i en bestemt situation afgør, om man som skadevolder bliver erstatningsansvarlig.

Som hovedregel er man ansvarlig for en skade, hvis man har begået en fejl. Det kan både være en handling eller en undladelse af at gøre noget, man burde have gjort. Den handling eller undladelse, der er tale om, skal man kunne bebrejdes som uagtsom eller forsætlig.

…

8010.13 Sker der en skade, hvor man ikke kan bebrejde skadevolderen noget, fordi han har handlet fornuftigt og samvittighedsfuldt, betragtes skaden som værende hændelig. Man er ikke juridisk ansvarlig for hændelige skader. Man kan føle sig ansvarlig ud fra en moralsk betragtning, men det afgørende er det juridiske ansvar.

…

8010.15 Bliver der rejst et erstatningskrav, skal man anmelde situationen til Tryg, der herefter behandler sagen. Man må ikke selv påtage sig et erstatningsansvar, da det kan få den konsekvens, at man selv kommer til at betale, hvis det måtte vise sig, at der ikke, set fra en juridisk betragtning, er erstatningsansvar.

…

8012 Varetægt

8012.10 Forsikringen dækker ikke ansvar for skade på ting, herunder dyr og afgrøder, som sikrede ejer, har til brug, lån, leje eller opbevaring, har til befordring, bearbejdning, behandling, har sat sig i besiddelse af eller har i varetægt af anden grund.

…

8014 Aftaler og garantitilsagn

8014.10 Forsikringen dækker ikke ansvar for undladelse af at opfylde aftaler eller ansvar ifølge garantitilsagn.

8020 Privatansvarsforsikring

8021 Indledning

8021.10 Forsikringen dækker det erstatningsansvar, de sikrede pådrager sig som privatpersoner for skade på person eller ting.

…

8029 Lån og leje

8029.10 Uanset fællesbestemmelsernes afsnit om varetægt, dækker forsikringen ansvar for skade forvoldt på lånte eller lejede indbogenstande.
Forsikringen dækker i de første 30 dage af låne/leje-perioden."

Nævnet er forelagt billeder og informationsmateriale vedrørende den lejede jukebox.

Nævnet udtaler

Klageren har anmeldt til selskabet, at der var sket en kortslutning af en jukebox, som han havde lejet. Selskabet har afvist dækning både i relation til indbo- og ansvarsforsikringen med henvisning til, at den lejede jukebox ikke er en indbogenstand. Selskabet har bl.a. henvist til nævnets kendelse 46109 af 11/5 1998.

Det er i de gengivne forsikringsbetingelser punkt 3010 angivet, hvilke genstande der er omfattet af forsikringen, og her er bl.a. anført "almindeligt privat indbo og personlige ejendele…", og særligt privat indbo, hvorved bl.a. forstås "musikanlæg herunder plader og cd'ere.".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at en jukebox må anses for at være en indbogenstand i forsikringsbetingelsernes forstand. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at jukeboxen må betegnes som et – om end særligt – musikanlæg, og at musikanlæg efter forsikringsbetingelserne er dækket som "særligt privat indbo". Nævnet har også lagt vægt på, at jukeboxens pris ikke overstiger, hvad musikanlæg inkl. højtalere i den dyre ende af prisskalaen normalt koster. Nævnet har endvidere lagt vægt på, at jukeboxen skulle anvendes til samme formål som et musikanlæg, og at et ikke ubetydeligt antal jukeboxe er sat til salg på en hjemmeside, der primært henvender sig til forbrugere.

Nævnet finder herefter, at selskabets afslag på dækning med henvisning til, at der ikke er tale om en indbogenstand, var uberettiget.

Indboforsikring

Selskabet har anført, at såfremt jukeboxen må anses for at være en indbogenstand, da er der ikke dækning i henhold til indboforsikringen, idet skaden på jukeboxen er opstået i forbindelse med fejlmontering.

Med henvisning til klagerens forklaring om skadens indtræden i det gengivne klageskema af 20/5 2015 finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afslag på dækning med henvisning til, at skaden er sket i forbindelse med fejlmontering af jukeboxen.

Ansvarsforsikringen

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 8012.10, at forsikringen ikke dækker ansvar for skader på bl.a. ting, som sikrede har til leje. Det fremgår imidlertid af forsikringsbetingelsernes punkt 8029.10, at forsikringen dog dækker ansvar for skader på lejede indbogenstande, i de første 30 dage af lejeperioden. Da nævnet som ovenfor anført finder, at jukeboxen er en indbogenstand, og da nævnet lægger til grund, at skaden er sket inden for 30 dage efter påbegyndelsen af lejeperioden, finder nævnet, at skaden på jukeboxen er omfattet af bestemmelsen.

Idet nævnet lægger til grund, at skaden er sket i forbindelse med, at klageren fejlmonterede jukeboxen, finder nævnet, at klageren efter almindelige erstatningsretlige regler har pådraget sig et erstatningsansvar for den forvoldte skade på jukeboxen.

Klageren har derfor krav på forsikringsdækning efter forsikringsbetingelsernes punkt 8029.10.

8. 87968

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tryg Forsikring A/S, skal anerkende, at den skade, som klageren forvoldte på jukeboxen, er omfattet af forsikringsdækningen. Selskabet skal derfor genoptage sagsbehandlingen og skal udbetale erstatning i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. En eventuel kontanterstatning skal forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Marianne Højgaard Pedersen
formand