Ankenævnet for Forsikring

Den 30. september 2015 blev i sag nr. 88122:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

LB Forsikring A/S
Farvergade 17
1463 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har lystfartøjsforsikring i LB Forsikring A/S. Hun klager over selskabets afslag på at yde dækning for en skade på en mast.

Selskabet har anført, at skaden på masten ikke er opstået ved en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

Ved mail af 21/1 2015 til selskabet anmeldte klageren bl.a.:

> "I forbindelse med den meget stærke storm natten mellem 10/1 og 11/1 blæste dele af mastestativet, hvor vores mast er placeret om vinteren, omkuld. Det medførte, at masten knække ca. en meter over dækshøjde.
>
> Vi var på havnen 2 gange i løbet af den 10/1 for at se til båden og masten, og vi sikrede begge med ekstra fastspændinger, men søndag ringede havnefogeden for at fortælle at mastestativet var delvis væltet og masten knækket.
>
> Der er tale om en firkantet træmast, der placeres på dæk. Masten er 12-15 meter høj. Jeg kan ikke huske den eksakte højde."

I mail af 27/1 2015 til klageren oplyste selskabet bl.a.:

> "Denne begivenhed er ikke nævnt i dine vilkår som en skadesbegivenhed, hvorfor skaden ikke er omfattet af forsikringen.
>
> Når en skade ikke er omfattet af forsikringen, kan vi desværre ikke tilbyde erstatning."

I klageskemaet af 25/5 2015 til nævnet har klageren bl.a. gjort gældende:

"Sagsfremstilling:
Mit lystfartøj er et træskib med træmast. Når skibet ligger på land tages masten af og lægges i mastestativ. Om morgenen den 11/1 var en del af stativet væltet og masten var knækket ca. 1 meter oppe fra bunden. Masten var fastgjort til sit stativ på den del af havnens område, der er forbeholdt master på land.

Jeg anmeldte sagen til mit forsikringsselskab, der afviste, at kaskoforsikringen dækker denne hændelse.

Jeg har den opfattelse, at Lystfartøjsforsikring Vilkår nr. 60-1. januar 2015 under punkt 1.G.beskrives, at fartøjet deles i undergrupper, der alle til sammen udgør fartøjet. Her nævnes skroget som en del af fartøjet i punkt a, motoren i punkt b og under punktet d dækkes skader på inventar, herunder mast. Fartøjets mast er derfor en del af fartøjet og dækningsberettiget.

Under punkt 5.1.a dækkes følgende skade: fartøjets væltning. Det er mit synspunkt, at masten er en del af denne væltning og ikke kun skroget.

Under punkt 5.2 listes en række undtagelser op, og der er min aktuelle hændelse ikke mellem.

Mit ankepunkt er, at det af forsikringen fremgår at masten er dækket, men at der åbenbart ikke er kaskodækning på mast, bom mm, når man tager masten af i vintersæsonen, og at det bør fremgå af forsikringspolicen. Hændelsen, at mastestativet vælter, befinder sig et sted mellem det, der dækkes i 5.1, og det, der ikke dækkkes i 5.2. Jeg mener selv, at jeg er i god tro, når jeg læser forsikringspolicen, og der læser, at ikke kun mit skrog, men også min motor, mast, bom mm er omfattet af kasko. Generelt set tegner man jo forsikringer mod uforudsete, pludseligt opståede hændelser, som man ikke forventer, når man ar taget sine forholdsregler.

Hvad vil ieg gerne opnå hos forsikringsselskabet:
Jeg vil gerne opnå, at de dækker udgiften på 11.600kr + moms til en reparation af masten hos en lokal skibsbygger. Jeg kan selv klare lakeringen."

Selskabet har i brev af 18/6 2015 til nævnet bl.a. anført:

"Vores medlem har indbragt vores afgørelse for nævnet, fordi hun er uenig i vores afvisning af dækning for en knækket mast.

Lystfartøjsforsikringen er ikke en all-risk forsikring og dækker derfor kun de skadeårsager, der rent faktuelt er oplistet i vilkårene. I den konkrete sag er skaden på masten sket ved, at det mastestativ, hvor masten lå til vinteropbevaring blæste omkuld grundet storm, hvorved masten knækkede ca. en meter over dækshøjde. Skaden er således opstået på et tidspunkt, hvor masten ikke var monteret på båden, men befandt sig henlagt på et mastestativ.

Det er en betingelse for dækning i forbindelse med 'væltning', at selve fartøjet er væltet eller stødt sammen med noget. I den konkrete sag befandt masten sig ikke påmonteret fartøjet. Det er vores vurdering, at vilkårenes ordlyd fortolkningsmæssigt ikke kan udvides på en sådan måde, at en afmonteret mast er at sidestille med et fartøj, da det er vores vurde-

ring, at ordet fartøj betyder et transportmiddel i form af et lystfartøj i dens samlede tilstand - og dermed ikke afmonterede dele til lystfartøjet. Det forhold, at masten er omtalt under fartøjets sædvanlige inventar og udstyr kan efter vores vurdering ikke føre til et andet resultat.

Den eneste særskilte dækning for afmonterede master, som Lærerstandens Brandforsikring yder, er dækningen for skade, der sker under af- og påmontering. Da masten i den konkrete sag var afmonteret og lå til vinteropbevaring - og skaden ikke skete i forbindelse med påmontering, er det vores vurdering, at betingelsen for dækning heller ikke er opfyldt i relation til dækningsskemaets punkt 3. 5.b.

Den hændelse, som har ramt vores medlems mast, er ikke omfattet af forsikringen, hvorfor vi fortsat må fastholde, at vi ikke kan tilbyde dækning for det indklagede forhold. Bevisbyrden for, at der er tale om et dækningsberettiget forhold, påhviler vores medlem. Vi henviser i den forbindelse til kendelse 65.521 og 61.344, der begge vedlægges i kopi til nævnet."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**1. LYSTFARTØJFORSIKRINGENS HVEM - HVAD - HVOR?**

A. Hvad gælder for din forsikring?
En lystfartøjsforsikring består af en række forskellige dækninger. Du kan se på din police, hvilke dækninger din forsikring omfatter. Få et overblik over, hvad vi tilbyder i afsnit 1.F.
…

F. Hvilke typer af skader dækker forsikringen?
…
Kasko
Dækker bl.a. lystfartøjets skrog, motor, inventar og sædvanlige udstyr – se afsnit 1.G.

G. Hvilke ting dækker forsikringen skader på?
Din forsikring kan dække skader på følgende ting. Du kan se i afsnit 2-6, om og hvordan dine ting er dækket ved forskellige skader.

a. fartøjets skrog

b. fartøjets motor
…

d. Fartøjets inventar og sædvanlige udstyr
Inventar og sædvanligt udstyr betyder mast, bom, rig, kaleche, cockpitpresenning, tovværk, ankre og ankerkæder, pumper, lanterner, navigationsinstrumenter, redningsbælter og -veste, ildslukker, kikkert, fastmonteret radio og telefon, varmeapparat, køleskab, kahytsudstyr, - montering og lignende ting.
…

Forsikringen dækker ikke:
Anlæg til fartøjets opbevaring på land, vintertag, vinterpresenning, fast fortøjning, fortøjningsbøjer, ankre, stativer og bukke
…

5. ANDRE HÆNDELSER PÅ LAND
- del af kaskoforsikringen

1. Forsikringen dækker disse skader:
Forsikringen dækker hele året skade som følge af:
a. Fartøjets væltning eller sammenstød med andet fartøj eller genstande under henstående på land
b. Ulykkelig hændelse under fartøjets ophaling eller udsætning eller under mastens af- og påmontering
c. Ulykkelig hændelse sket under transport i Danmark.

2. Forsikringen dækker ikke disse skader
De generelle undtagelser i afsnit 9 gælder. Derudover dækker forsikringen ikke:
a. Skader der kun opstår i eller er begrænset til mekaniske dele
b. Forsikringen dækker ikke skade, der skyldes utilstrækkelig afstivning og fastgøring af fartøjet til transportmiddel. Det er også en betingelse, at transportmidlet er tilstrækkelig kraftigt konstrueret og egnet til transporten.
c. At fartøjet ikke var sødygtigt, forsvarligt lænset og behørigt udrustet og bemandet
d. At fartøjets fortøjninger og ankergrejer ikke har været forsvarlige, og at fortøjningen af fartøjet ikke har været forsvarlig
e. At åbne eller delvis åbne fartøjer har henligget uden for en havn, som vi har godkendt havn - se afsnit 1.D - uden at cockpittet har været forsvarligt overdækket med presenning
f. At fartøjet under henliggen* og oplægning ikke har været under effektivt og regelmæssigt tilsyn, som det er normal praksis på stedet
g. At fartøjet under henstående på land ikke har været anbragt på fast grund og forsvarligt afstivet
e. At fartøjet ligger på land på åben kyst og er blevet taget af søen eller beskadiget, fordi søen har kunnet nå det
f. Slid, alder, råd, rust, tæring, al skade forårsaget af is eller frost, glasfiberpest (osmose), rotter, mus, orm, svamp eller lignende årsager
g. Almindeligt brug, ridser, småskrammer, tilsmudsning og vejrets påvirkning, herunder sejl og kaleche der blæser i stykker
h. Materiale- eller konstruktionsfejl, fabrikationsfejl og skader omfattet af garanti- eller serviceordning
i. Overtrædelse af offentlige myndigheders sikkerhedsforskrifter.

3. Forsikringen dækker skader på:
Du kan se, hvilke genstande vi dækker skader på i afsnit 1.G."

Nævnet udtaler

Det fremgår af sagen, at der natten mellem den 10/1 og 11/1 2015 skete en skade på masten tilhørende klagerens båd. Masten var afmonteret båden og placeret i et mastestativ, og skaden skete, da mastestativet under et blæsevejr væltede, hvorved masten knækkede.

Klageren har gjort gældende, at skaden på masten er omfattet af forsikringsbetingelsernes punkt 5.1.a. vedrørende fartøjets væltning, og hun har i denne forbindelse henvist til betingelsernes punkt 1.G, hvoraf det fremgår, at en mast anses for at være en del af fartøjets sædvanlige udstyr.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afslag på dækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det i forsikringsbetingelsernes pkt. 5.1 er angivet hvilke skadetilfælde, der er dækket af forsikringen. Nævnet finder, at punkt 5.1.a må læses således, at den dækker fartøjets væltning, fartøjets sammenstød med andet fartøj, eller fartøjets sammenstød med genstande under henstående på land. Nævnet finder, at en mast ud fra en almindelig sproglig fortolkning ikke kan anses for at være et "fartøj". Nævnet finder derfor, at en afmonteret mast, der vælter fra et mastestativ, ikke er en skade, der er omfattet af de i forsikringsbetingelserne angivne skadebegreber.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels