Ankenævnet for Forsikring

Den 2. december 2015 blev i sag nr. 88361:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

AIG Europe
Osvald Helmuths Vej 4
Atrium C, 3.sal
2000 Frederiksberg

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har rejseforsikring i AIG Europe. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for skader forvoldt på et lejet motorkøretøj under en ferierejse.

Det fremgår af sagen, at klageren på sin ferierejse den 15/7 2015 beskadigede en lejet autocamper. Han blev efterfølgende opkrævet et erstatningsbeløb på €1.200 af udlejningsselskabet. Det indklagede selskab har afvist dækning med henvisning til forsikringsbetingelserne.

Af selskabets brev til klageren af 14/8 2015 fremgår bl.a.:

> "Jeg henviser til din klage ved e-mails af den 13. august 2015 vedrørende afslag på erstatning for skade på den af dig lejede autocamper under kørsel i snæver passage i Paris den 15. juli 2015. Du har anmeldt skaden som dækningsberettiget på dit … MasterCard Platinum, som du har benyttet til betaling for leje af autocamperen.
>
> AIG har afvist at dække skaden under henvisning til, at en autocamper ikke er et køretøj, som er dækket af den til … MasterCard Platinum knyttede forsikring, og har henvist til, at det af punkt 18.3 fremgår, at bl.a. mobil-homes udtrykkeligt er undtaget fra dækning.
>
> Du har anført, at en autocamper ikke kan sidestilles med et mobil-home. Jeg kan være enig med dig i, at mobile home visse steder har en anden betydning. Det er imidlertid ikke afgørende for vurderingen af, hvad der forstås ved et 'mobil-home', og det ændrer navnlig ikke vurderingen af dækningsomfanget, idet hovedbestemmelsen herom i forsikringsbetingelserne er punkt 18.2, som udtaler:

18.2 Hvilke biler er dækket:
Forsikringen dækker leje af personbiler med en anskaffelsespris på op til 3.00.000 kr.

En autocamper er ikke en personbil, og allerede derfor er skaden ikke dækket. Det er ikke afgørende, hvilke nummerplader, der er på en autocamper, eller om det er samme type som de nummerplader, der benyttes til personbiler.

Punkt 18.3 opregner en række køretøjer og udstyr til køretøjer, som ikke er omfattet af dækningen. Den omstændighed, at opremsningen ikke nævner alle køretøjer, som ikke kan kaldes personbiler, betyder ikke, at køretøjer, som ikke er nævnt, men som efter almindelig sprogbrug ikke kan betegnes som personbiler, dermed er dækket under forsikringen. Det er muligt, at man burde have benyttet udtrykket autocamper i stedet for mobil-homes eller som supplement til mobil-homes, men det er efter min opfattelse to betegnelser for samme type køretøj, mens et mobile home, som du omtaler, er stationært placeret i trailer parks, men dog flytbare (mobile).

Det er derfor efter min opfattelse med rette, at skaden er blevet afvist som ikke omfattet af forsikringen."

Klageren har i klageskemaet dateret 15/8 2015 bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling**
Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.
Da vi har lejet en Autocamper og betalt med mit Master Card forventer jeg at eventuel skader på autocamperen, da den ikke står undtaget i forsikringen. Vi har indbetalt et beløb som dipotium der skulle dække vores selvrisiko, da vi havde en skade på Autocamperen får vi ikke det beløb tilbage som vi har indbetalt i dipotium. Herefter fremsende vi en skades oversigt samt en faktura for skaden til AIG som afviser at dække skaden.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
At AIG dækker skaden på 1200 EUR."

Selskabet har i brev af 30/9 2015 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"Der er klaget over, at vi har afvist at dække selvrisiko på EUR 1.200 med den baggrund, at forsikringen ikke dækker skade på lejet autocamper.
…
FORSIKRINGSTEKNISK PROBLEMSTILLING

En autocamper er ikke en personbil og allerede derfor er skaden ikke dækket.

Om der er tale om en autocamper eller et mobil-home, ændrer ikke på, om der er dækning, idet forsikringen alene omfatter personbiler.

Endvidere er autocamper og mobil-home at betragte som samme type køretøj.

KONKLUSION:

Vi fastholder, at der ikke er tale om skade på lejet personbil omfattet af forsikringsdækningen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**18.0 Forsikring ved billeje**
…
18.1 Forsikring ved billeje
Forsikringen dækker ansvar og kaskoskader ved leje af én (1) bil pr. rejse.
…
18.2 Hvilke biler er dækket:
Forsikringen dækker leje af personbiler med en anskaffelsespris på op til 3.000.000 kr.

18.3 Hvilke typer køretøjer er ikke dækket:
- Go-carts og fritidskøretøjer,
- Mobil-homes, trailere, campingvogne, lastbiler, gaffeltrucks, motorcykler, knallerter,
- Skade på ting, der mod betaling transporteres i/på bilen eller i/på tilkoblet køretøj,
- Lastbiler, varevogne og fuldstørrelse varevogne anbragt på lastvognsunderstel,
- Off-road køretøjer (f.eks. Jeep Wrangler) og andre fornøjelseskøretøjer,
- Veteranbiler (det vil sige biler, der er mere end 20 år gamle eller ikke er blevet produceret inden for de sidste 10 år),
- Limousiner med en længde på over 6 meter eller med chauffør, og
- Køretøjer, der ikke er indregistreret til kørsel på offentlig vej."

Nævnet udtaler:

Klageren beskadigede under en ferierejse den 15/7 2015 en lejet autocamper og blev efterfølgende opkrævet €1.200 af udlejningsselskabet.

Det fremgår af punkt 18,2 i betingelserne, at forsikringen dækker leje af personbiler. I punkt 18,3 er det udtømmende opregnet, hvilke køretøjer, der ikke er dækket – herunder mobil-homes, trailere, campingvogne og lastbiler. Nævnet bemærker, at autocampere ikke direkte er omfattet af forsikringens undtagelsesbestemmelser, og spørgsmålet er herefter, om en autocamper kan henregnes til "personbiler" i punkt 18.2.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at en autocamper som den foreliggende, hvortil der alene kræves et B-kørekort, kan henregnes til "personbiler" i punkt 18.2, og selskabet har derfor ikke været berettiget til at afvise dækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, AIG Europe, skal anerkende, at den anmeldte skade er dækningsberettigende og skal udbetale erstatning herfor i henhold til forsikringsbetingelsernes bestemmelser herom. Erstatningen skal forrentes i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels