Ankenævnet for Forsikring

Den 20. april 2016 blev i sag nr. 88479:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Alpha Insurance A/S
v/Søassurancen Danmark A/S
Skolegade 1
5960 Marstal

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har lystfartøjsforsikring i Alpha Insurance A/S v/Søassurancen Danmark A/S. Han klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for to skader på den forsikrede båd sket henholdsvis i juli 2014 og den 9/4 2015.

Selskabet har henvist til, at skaderne ikke er dækningsberettigende i henhold til forsikringsbetingelserne. Selskabet har særligt vedrørende skaden den 9/4 2015 anført, at klageren ikke har bevist, at der var tale om brand (ildsvåde) i motorrummet.

Skaden i juli 2014 vedrører et brud på en kølevandsslange i motorrummet, mens skaden den 9/4 2015 vedrører skade på generator, starter og diverse el-forbindelser efter en hændelse, hvor klageren konstaterede kraftig røg fra motorrummet. Af klageskemaet fremgår, at klageren kræver betaling af 33.490,37 kr. med fradrag af selvrisiko på 12.800 kr., i alt 20.690,37 kr.

Af klagerens skadeanmeldelse af 11/4 2015 fremgår bl.a.:

> **"Haveridato**
> 09-04-2015
> …

Hvordan opstod skaden?
Ved sejlads fra landplads i … til vandplads i … begynder instrumenterne at opføre sig mærkeligt Jeg tager straks farten af og åbner til motorrummet Jeg konstaterer, at der kommer en kraftig røg fra motoren, som jeg øjeblikkeligt får stoppet. Herefter kaster jeg anker for ikke at gå på grund. Jeg tilkalder assistance og bliver bugseret til min plads i ...

Beskrivelse af skadens omfang
Generator, starter og diverse el forbindelser m.m. (er ikke gennemgået at sagkyndig).
…
Bemærkning
Starter renoveret d. 24/7-14. Efter skade i forbindelse med vandindtrængen."

Klagerens advokat har i brev af 18/9 2015 til nævnet anført:

"Sagsfremstilling:
Min klient har siden den 12.09.13 haft sit fritidsfartøj forsikret hos Søassurancen i Danmark A/S. Under sejlads … tilbage i juli måned 2014 går der hul på en kølevandsslange i maskinrummet på båden. Skaden anmeldes til selskabet og den 23.07.14 foretages en besigtigelse af båden … i hvilken forbindelse selskabet opretter en sag …43. Min klient modtager ikke kopi af besigtigelsesrapporten før den 16.04.15. I april 2015 søsættes båden efter endt vinteropbevaring på havnen i ... Under den første sejlads den 09.04.15 bemærker min klient, at der er noget galt i motorrummet (generatoren stopper med at lade). Min klient åbner lugen i dørken til motorrummet og konstaterer, at det vælter op med røg fra maskinrummet. Han stopper motoren øjeblikkelig; kaster anker og bliver herefter bugseret til kaj i ... Herefter anmeldes skaden til selskabet og registreres under …31.
…
Det gøres … gældende at selskabet bør erkende sin erstatningspligt, idet skade nr. 1 b er en følgeskade efter skade nr. 1. a pgr. årsagssammenhæng mellem de to skader.
…
Proceduremæssige bemærkninger:
Selskabet afviser at yde dækning, idet det gøres gældende at der ikke var været åben ild i.f.m. skade 1 b i maskinrummet (se forsikringsbetingelsernes afsnit 3.4 f.f.). Min klient har i forbindelse med skade 1 b konstateret at maskinrummet var fyldt med røg samt at der var askedannelse i forbindelse med den flammedannende ild der var opstået i maskinrummet. Min klient er tidlige brandmand … og er ikke i tvivl om at der har været brand i maskinrummet den 09.04.15, især pgr. askedannelsen efter branden. Selskabets påstand er, at der alene er tale om svidning / smeltning af de elektriske dele i motorrummet. Dette må klart afvises som udokumenteret, idet svidning / smeltning ikke afstedkommer askedannelse. Det er derfor min opfattelse, at der bør gives min klient medhold i klagen over selskabet."

I brev af 5/10 2015 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Ad. Skade …43.
Der har alene været tale om revnedannelse i en kølevandsslange for hvilke skader, der ikke er dækning under forsikringsaftalen.

Ad. Skade …31.
Skaden i flg. fremsendte fakturaer fra klager omfatter alene kortslutningsskader på det elektriske anlæg herunder ledningsnet.

Ved besigtigelsen foretaget d. 2015-04-17 … har der ikke kunnet konstateres ildsvåde (forsikringsbetingelsernes § 3.4 a), som er en forudsætning for dækning under forsikringsaftalen. Der har ved besigtigelsen af … alene været konstateret 'forkulning' af isoleringsmateriale af plast, hvilket også vises af fotos optaget af motorrummet. Glødende ledninger efter kortslutning giver erfaringsmæssigt kraftig røgdannelse fra isoleringsmaterialet når det dekomponeres.

Denne sag er derfor blevet afvist med begrundelse, at skade på elektriske maskiner m.v. kun er dækket, hvis skaden har ildsvåde til følge eller er en følge af ildsvåde jfr. § 3.4."

Klagerens advokat har i mail af 23/10 2015 til nævnet bemærket:

"1) De i sagen tidligere fremsendte bemærkninger fastholdes i alle ord og punkter; herunder gøres det specielt gældende, at der er tale om en dækningsberettiget skade (der har været ildsvåde i maskinrummet).

2) Ankenævnet bedes notere sig, at taksator (f.s.v.a. skade …31) i forbindelse med den besigtigelse, der fandt sted den 17.04.15 … skriver fig. billedtekst: 'Isolerings materiale smeltet brændt af på ledninger'. På fotoet ses tydelige rester af aske liggende på dørken. Iflg. almindelig brandteknisk viden gælder tesen: 'Ingen aske uden ild'."

Hertil har selskabet i brev af 2/11 2015 til nævnet anført:

"Udtrykket 'brændt af', som anvendt i taksatorrapporten, er normalt benyttet i betydningen ødelagt ved kortslutning – se f.eks. om el-sikringer, el-lamper og som her ved ledningsnet, hvor de elektriske ledere har været udsat for overspænding, hvorved isoleringen er dekomponeret til aske. Ingen af de nævnte forhold kan statuere ildsvåde se § 3.4 a) jfr. pkt. 1.

Det bemærkes, at motorrummet ikke var aflukket på skadestidspunktet, idet bageste skot var aftaget hvorved der var åbent til luften. Klageren har oplyst, at der ikke blev konstateret flammedannelse på skadestidspunktet ved at se ind til motoren gennem åbningen, ligesom det af reparationsudgifterne fremgår, at der ikke opstod skader på andre dele end de elektriske.

Skaden må derfor afvises under henvisning til forsikringsvilkårenes § 3.4, a) pkt. 4."

I en mail af 9/11 2015 fra klageren til sin advokat hedder det:

"Når noget er brændt af, er det efter min viden som brandmand, udtryk for aske efter åben ild. Der burde ikke være tvivl om, at der har været flammer med den form for aske, der var lige så fint som pulveraske.

Hvis der udelukkende havde været tale om kraftig varme, så ville der jo have ligget smeltet plastik m.m. på dørken, og det var ikke tilfældet.

Det er ikke korrekt at motorrummet ikke var lukket på skadestidspunktet, skottet var monteret som altid ved sejlads, men der er en åbning i øverste del af skottet, så motoren kan få luft til sin forbrænding.

Grunden til, at der ikke blev konstateret flammedannelse, var at der var så kraftig røg fra motorrummet, at det var umuligt at se derned til at starte med. Efter, at jeg havde fået smidt ankeret, var røgen aftaget, så det igen var muligt, og her kunne jeg ikke se flammer men var absolut ikke tvivl om, at der havde været ildsvåde (flammer)."

Af besigtigelsesrapport af 24/7 2014 fremgår bl.a.:

"Skade nr. …43

…

Hændelse

Under sejlads observeres vand sprøjt fra motor rum. Der stoppes med det samme, der observeres lækage på combi køleslange. En del vand i motor rum til følge, starter motor delvis under vand. Generator oversprøjtet med vand. Motorrum lænses og der sejles i nødhavn for små omdrejninger.

Ny combi slange tilvejebringes og monteres.

Combi stykkets tilstand: bærer præg af mindst 5 år gammel idet små split fraktioner revne dannelser i gummiet. Det blev anbefalet forsikringstager at gå alle ikke armerede slange forbindelser gennem.

…

Skade:

Generator tilstænket med vand, intakt efter rensning. Starter motor defekt i indkoblings magnet. Kræver renovering rensning for salt samt konservering. Evt. ny koblings magnet.

Årsag:

Ældre combislange med fraktioner i gummiet

…

Overslag:

Skaden er ikke dæknings berettiget da gummi slange er defekt på grund af alder."

Af selskabets skadekonsulents rapport af 17/4 2015 fremgår bl.a.:

"Skades nummer: …31

…

Indledning:

…

Ftg havde sommer 2014 en intern maskine skade …43, hvor der var revnet en slange på kølevands systemet v/oliekøler med den konsekvens at vandet under drift af maskine stod ud i motorrummet og starter delvis oplyst under vand.

…

Ftg oplyser telefonisk undertegnede, at han fik lavet starter for kr. 4600 (selvrisiko police kr. 12.800).

11. april 2015 anmeldes ny skade under sejlads efter søsætning og oprettes under …31. Korrespondance i mellem [selskabets medarbejder] og [klageren] foreligger i sagen.
…

> *'Det undrer mig meget, at det hedder sig, at det er p.g.a. slidtage. Efter min mening er det en pludselig opstået skade. Vi ligger inde med kvitteringer og anden dokumentation, der kan bevidne, at båden har været i sagkyndiges hænder hvert år med hensyn til service og vedligeholdelse … Med hensyn til ny haverisag, så er der ikke tale om ny vandindtrængen, men det er uden tvivl følgeskade i forhold til tidligere skade.'*

…

Besigt:
Der er konstateret smeltet ledning ved starter og visuelt tegn på starter har været varm af denne smeltning. Visuelle vandmærker på generator. Ledningsnet berørt (kan være berørt i flexslanger). Ingen tegn på ildsvåde - -kortslutningsskade.

Ikke mulig at se ind til startkrans – rust ved denne og evt. problemer med indgreb ved starter – vigtigt bliver kontrolleret - -hvis fejlen ligger ved indgrebet på starter.

Interne skader på motor og øjensynlig en følge skade efter den materiale fejl der var på gummibøsning til oliekøler.

Normalt en god maskine og ikke en maskine man ser fejl på undtagen der er en årsag.
…
[Billedtekst:] Isoleringsmateriale på + pol smeltet af.
[Billedtekst:] Isoleringsmateriale smeltet, brændt af på ledninger.
[Billedtekst:] Låge over maskine - -ingen sodskader eller tegn på ildsvåde.
[Billedtekst:] Tegn på vand/vanddamp generator – bør undersøges – ledninger undersøges.
…

Konklusion:
Intern maskine havari.
Ftg har sidste år haft vand i motorrummet hvor starter blev renoveret. Øjensynlig er der kommet vand i starter/ generator/ ledningsnet i sammen forbindelse som gør at denne er blevet ødelagt efterfølgende med tiden som følge af det vand der kom ind i maskinrummet og ved søsætning 2015 opstår der en kortslutningsskade med røgudvikling og smeltede ledninger.

Der er intet udefra kommen de der er årsag til havariet og skaden er desværre et internt maskinhavari. Det vurderes ikke at der er tale om ildsvåde men kortsluttede ledninger og som følge heraf røgudvikling fra disse.

Den tidligere skade betragtes som et internt maskinhavari og skyldtes en intern slange på maskinens kølesystem der var i stykker (materialefejl 3.6.j, alder 3.6.g).

Kortslutningsskade …31 er en indirekte følgeskade heraf og dækning afvises i sagen (3.4.a) 4 – Skade på elektriske dele og ledninger forsaget af kortslutning) ikke ildsvåde.

Vurdering økonomi: Dækning afvises i sagen."

Selskabets medarbejder foretog besigtigelse den 2/9 2015, hvor klageren og hans advokat også var til stede. Af selskabets rapport af 3/9 2015 fremgår bl.a.:

"Ad. …43

…

Det bemærkes, at [besigtigelseskonsulent] angiveligt, mundtligt har anbefalet forstg. at gennemgå alle ikke armerede slangeforbindelser. Af rapporten fremgår endvidere, at generator var tilstænket med saltvand. Startermotor var defekt i indkoblingsmagnet. Generator og starter kræver renovering for salt samt konservering evt. ny magnet. Der har øjensynligt ikke været tilkaldt mekaniker til at udføre undersøgelse af motor og hjælpemaskineri i denne forbindelse, hvilket støttes af forstgs. udgiftsbilag modtaget fra adv. ...

Ad. …31

…

Det fremgår af rapporten (… 'Besigt') støttet af … fotos, at der har været tale om kortslutningsskade, hvor starter og plus pol har været kraftigt opvarmet, ligesom isoleringsmateriale på plus pol er afsmeltet og isoleringsmateriale er smeltet af de glødende ledninger.

Forespurgt oplyste forstg., at ledningsnet eller beskadigede dele ikke kunne fremvises længere – var ikke gemt. Der kunne ikke d.d. konstateres skader efter åben ild i motorrummet.

Forstg. oplyste, at der blev udvist særlig forsigtighed under søsætningen i 2015. Da motorinstrumenterne viste fejl i det elektriske system efter kort tids sejlads, standses motoren og motorrummet åbnes, hvorfra der kommer kraftig røg. Det bageste motorskot var ikke monteret, hvorfor han lyste ind på generatoren for at søge efter fejl der. Efter opankring undersøges motor/ motorrum, men der konstateres ikke åben ild.

Fakturaer fra … nr. … og … af 201505-07 resp. 06-15 bekræfter, at skaden er en kortslutningsskade, der har bevirket at hovedafbryder, ledningsnet, starter, generator og relæ er blevet udskiftet, men anden reparation er ikke foretaget.

KONKLUSION:

Der ses ikke holdepunkter for, at der skulle have været ildsvåde, som beskrevet i forsikringsbetingelsernes § 3.4 a) og 3.4 a) 4: Skade på elektriske maskiner, ledninger, apparater o.l. er undtaget fra dækning medmindre skaden har ildsvåde til følge.

…

SKADER:

Reparationsudgifter i forbindelse med …31 andrager i flg. fakturaer … og … i alt kr. 27.930,62 incl. moms. Der er en selvrisiko på kr.12.800. Erstatningskravet udgør således kr. 15.130,62."

7. 88479

Forsikringsbetingelserne indeholder følgende bestemmelser:

"§ 3 Kaskoforsikring

3.1 Kaskoforsikringen omfatter følgende
a) Fartøjets skrog.
b) Fartøjets maskineri således som det er beskrevet i policen.
…

3.4 Kaskoforsikringen dækker skade – hele året – som følge af
a) Ild, når denne kan betegnes som ildsvåde.

1. Ved ildsvåde forstås en løssluppen flammedannende ild, der ved egen kraft er i stand til at brede sig.
2. Skade, der alene består i svidning eller smeltning af småhuller i genstande, dækkes ikke.
3. Skade, på genstande, der med vilje udsættes for ild eller varme, dækkes ikke.
4. Skade på elektriske maskiner, ledninger, apparater og lignende foranlediget ved kortslutning i disse eller andre rent elektriske fænomener – hvortil også henregnes induktion fra elektrisk uvejr, dækkes ikke – medmindre skaden har ildsvåde til følge eller er en følge af ildsvåde.

…

3.5 Under sejlads og henliggen i vandet jf. § 1.3 dækker kaskoforsikringen tillige:
a) Skade som følge af fartøjets kæntring, stranding, grundstødning og kollision.
b) Skade som følge af fartøjets synken, dog ikke hvis årsagen hertil er langsomt indtrængende vand.
c) Anden skade på skroget, som skyldes en ulykkelig hændelse.
…

3.6 Kaskoforsikringen dækker ikke skade som følge af
…
g) Slid, alder, råd, rust, tæring, rotter, mus, orm, svamp eller andre årsager, som kan ligestilles hermed.
…
j) Materiale- eller konstruktionsfejl, fabrikationsfejl og skader omfattet af garantiordning."

Nævnet udtaler:

Nævnet kan ikke kritisere, at selskabet har afvist dækning i anledning af hændelsen i juli 2014, hvor der skete brud på en køleslange i motorrummet, idet kaskoskaden ikke er opstået på en af de måder, der fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 3.4 eller 3.5, og derfor ikke kan henføres under en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed i henhold til forsikringsbetingelserne.

Klageren har angående hændelsen den 9/4 2015 anmeldt, at han under sejllads konstaterede kraftig røg fra motoren, som han øjeblikkeligt fik stoppet. Af fakturaer fremgår, at han har fået skiftet starter, generator, relæ og ledningsnet på motor samt monteret hovedafbryder. Selskabets besigtigelseskonsulent har den 17/4 2015 anført, at der er konstateret smeltet ledning og visuelt tegn på, at starter har været varm, men han har ikke fundet tegn på ildsvåde. Han vurderer, at der er tale om en kortslutningsskade. Selskabets medarbejder har efter besigtigelsen den 2/9 2015 anført, at der ikke kunne konstateres skader efter åben ild i motorrummet.

Klageren har anført, at der er fundet fin aske, hvilket efter hans sagkyndige erfaring er udtryk for, at der har været åben ild og flammer.

Forsikringen dækker ifølge forsikringsbetingelsernes § 3.4.a skade som følge af ild, når denne kan betegnes som ildsvåde. Ved ildsvåde forstås i henhold til § 3.4.a.1 en løssluppen flammedannende ild, der ved egen kraft er i stand til at brede sig. Det fremgår af § 3.4.a.4, at skade på elektriske maskiner, ledninger, apparater og lignende foranlediget ved kortslutning i disse ikke dækkes – medmindre skaden har ildsvåde til følge eller er en følge af ildsvåde.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at skaden den 9/4 2015 er forårsaget ved ildsvåde, eller at der er tale om en kortslutningsskade med ildsvåde til følge. Nævnet finder det ikke godtgjort, at der har været ild, som efter forsikringsbetingelserne kan betegnes som ildsvåde, i motorrummet. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i anledning af skaden den 9/4 2015

Nævnet har lagt vægt på, at der ved besigtigelserne ikke er fundet tegn på ildsvåde eller skader efter åben ild i motorrummet. Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren ikke har oplyst, at han under hændelsen den 9/4 2015 så flammer eller foretog brandslukningsmæssige foranstaltninger.

Da ingen af de anmeldte kaskoskader er dækningsberettigede finder nævnet, at der ikke er anledning til at tage stilling til, om der måtte være årsagssammenhæng mellem

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand