**Ankenævnet for Forsikring**

Den 20. april 2016 blev i sag nr. 88914:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Lloyd's
v/Søassurancen Danmark A/S
Skolegade 1
5960 Marstal

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne har bådforsikring i Lloyd's v/Søassurancen Danmark A/S. De klager ved deres repræsentant over, at selskabet har afvist at dække et anmeldt tyveri af en påhængsmotor, der skete i perioden fra 26/4 til 28/4 2015.

Påhængsmotoren var monteret på en båd. Båden stod på tyveritidspunktet ved klagernes sommerhus. Klagerne boede ikke i sommerhuset i perioden fra den 26/4 til den 13/5 2015, dog slog klagerne græs ved sommerhuset den 28/4 og 6/5 2015.

Selskabet afviser at dække det anmeldte tyveri bl.a. med henvisning til en klausul på policen, hvoraf bl.a. fremgår: " Ved sommerhus skal båden stå aflåst som beskrevet i gældende betingelser når huset er beboet, og i aflåst rum når huset er ubeboet."

I klageskemaet har klagernes repræsentant bl.a. anført:

> "1. **Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.**
> I forbindelse med tyveri af bådmotor har Søasurancen Danmark A/S valgt ikke at dække tyveriet, da de mener, at vi ikke har overholdt forsikringsbetingelserne. Vi er dog af en anden opfattelse, da vi mener at betingelserne i policen ikke er beskrevet fyldestgørende. Vi beder derfor Ankenævnet om hjælp til at afgøre betydningen af forsikringsbetingelserne.
> Den fulde mailkorrespondance med de modstridende argumenter er vedhæftet som bilag.

**2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)**
Vi ønsker selvfølgelig at Søassurancen Danmark A/S dækker vores tab, da vi i god tro valgte dette selskab til at forsikre vores båd. Endvidere vil vi opfordre selskabet til at få ændret teksten/ordlyden i deres forsikringsbetingelser således at der ikke kan være tvivl om hvad der gælder."

Dertil har selskabet i brev af 20/1 2016 til nævnet bl.a. bemærket:

"Af klageskemaet sammenholdt med oplysningerne i bilag 3 fremgår, at påhængsmotoren på forsikringstagerens båd blev stjålet i perioden søndag d. 2015-04-26 til 04-28, hvor båden med påmonteret påhængsmotor henstod på trailer ved siden af hans sommerhus for enden af indkørslen til sommerhuset.

I policen fremgår vedr. liggeplads: 'Aflåst v/sommerhus (*) Se klausuler'. Af den relevante klausul: 'Ved sommerhus skal båden stå aflåst som beskrevet i gældende betingelser når huset er beboet, og i aflåst rum, når huset er ubeboet.'

Af betingelsernes pkt. 3.4 c) 4 fremgår: 'Når båden tages op af vandet, skal evt. påhængsmotor afmonteres og henstilles i aflåst rum eller båden med motor skal sættes på trailer, som henstilles i aflåst bygning eller på aflåst trailer på hjemadressen. Henstilles trailer/båd ikke på hjemadresse eller i aflåst bygning, skal dette godkendes af Søassurancen Danmark A/S og være pånoteret policen.' Påhængsmotoren blev stjålet ved simpelt tyveri medens den påmonteret båden, der stod på trailer befandt sig udenfor forsikringstagerens sommerhus (udenfor bygning eller aflåst lukket rum).

Forsikringstageren har i mails (bilag 3) beskrevet, at der ikke var personer i sommerhuset, på tyveritidspunktet, idet han (vi) var taget hjem for at forberede ferie. Ferien skulle ikke afholdes i sommerhuset, der derfor må anses for ubeboet på tyveritidspunktet. At forsikringstageren var i sommerhuset d. 28/4 skyldtes alene, at det var regnvejr i weekenden, hvorfor han tog til sommerhuset for at slå græs før han tog på ferie.

Båd, motor og trailer befandt sig ikke på hjemadressen men ved forsikringstagerens sommerhus, da tyveriet blev begået.

Indklagede har afvist dækning af tyveriskaden på grundlag af bestemmelsen i forsikringsaftalen om, at der ved opbevaring af båd og motor ved forsikringstagerens sommerhus alene er dækning for indbrudstyveri (båd med motor skal opbevares i aflåst lukket rum), hvilket særligt er fremhævet i policens klausuler. Der ydes ikke dækning for simpelt tyveri, som her omhandlede."

Ved brev af 11/2 2016 bad nævnets sekretariat klagernes repræsentant om at redegøre for hvilke dage, klagerne var i sommerhuset i sommerhalvåret. Dertil har klagernes repræsentant i mail af 22/2 2016 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har bedt mine forældre redegøre for hvornår de har været i sommerhuset.

Som det fremgår af vedhæftede pdf filer, så benytter de sommerhuset i sommerperioden langt mere end de er hjemme, hvorfor vi jo ikke mener at huset på noget tidspunkt i den periode er ubeboet.

I de korte perioder hvor mine forældre ikke benytter huset kan min søster og jeg frit benytte dette. Min familie og jeg havde planlagt bededags ferien den 30/4 - 3/5 i sommerhuset, men valgte at aflyse, da vi skulle have styr på at få båden bragt hjem til os I [by], ændret forsikringspapirer samt anskaffet en ny motor."

I mail af 22/2 2016 fra klagernes avis hedder det bl.a.:

"Jeg bekræfter hermed at [klagerens] avis har været flyttet til [sommerhusadresse] i følgende perioder:

**2015:**
2/4-9/4
16/4-20/4
25/4-27/4
14/5-18/5
20/5-30/5
30/6-18/7
21/7-14/8
17/8-24/8
27/8-3/9
7/9-15/9
5/10-8/10
2/11-6/11

**2016:**
13/2-15/2
17/2-22/2"

I udateret mail fra klagerne hedder det bl.a.:

"Her er, som du bad om, en oversigt over de dage, vi har været i sommerhuset.
Heldigt at far alle årene har noteret i kalenderen, hvornår vi har været i sommerhuset, ellers ville vi da ikke kunne redegøre for, hvornår vi er der, når vi bruger det så meget, som vi gør.

Vi hentede jo båden sammen med dig den sidste weekend i påsken d. 4.4. 2015, men kan ikke huske, hvornår du efter tyveriet fik den hjem til dig, men det ved du sikkert.

Knus mor

Derudover har vi begge, og enkelte gange kun far, været i huset følgende datoer:
1.4. - 8.4.
14.4. - 18.4.
22.4 - 26.4.
13.5. - 25.5.
27.5. - 29.5.
28.6. - 17.7.
19.7. - 14.8.
16.8. - 23.8.
27.8. - 2.9.
6.9. - 12.9.

25.9. - 27.9.
30.9. - 1.10.
4.10. - 7.10.
27.10 - 28.10.
1.11. - 6.11.
8.11. - 10.11.
12.11. - 13.11.

Vi var på ferie i

[Land 1] fra d. 29.4. - 5.5.
[Land 2] fra d. 7.6. - 12.6.
[Landsdel] fra d. 25.6. - 27.6.

Vi var på endagsture til sommerhuset for at se til det og passe haven d. 28.4. - 6.5. - 3.6. - 15.6. - 23.6. - 15.9. - 23.9."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen – herunder:

Mail af 15/6 2015 til selskabet fra klagerens repræsentant, hvoraf fremgår:

"1) Vil du forklare mig hvornår et hus er beboet og hvornår det er ubeboet? I min optik er et hus beboet, når der er åbnet for vandet, der er mad i køleskabet, sengetøj på sengen og planter i potter, der skal vandes. Der står intet i jeres forsikringsbetingelser, der angiver hvad der menes med beboet og ubeboet. Det er klart at vi i vinterhalvåret (hvor huset er ubeboet) har båden aflåst i en maskinhal eller taget med hjem til hjemmeadressen."

Mail af 22/6 2015 til selskabet fra klagerens repræsentant, hvoraf fremgår:

"1) Vedr. Beboet/ubeboet
Hvis jeres opfattelse af beboet/ubeboet er som du beskriver herunder, så bør det være det I skriver I jeres forsikringsbetingelser. Havde der stået det havde vi aldrig valgt at tegne denne forsikring, da den på ingen måde er praktisk anvendelig.

2) Med hensyn til at afmontere motoren og henstille den i aflåst rum, når båden tages op, er dette heller ikke praktisk muligt. Jeg betragter motoren som nagelfast idet alle kabler er monteret inde i motoren og trukket ud til instrumenteringen gennem bådens skrog. Endvidere er den fra forhandleren boltet på båden, låst med låsemøtrikker og samlingerne er tætnet med fugemasse. Hvis Søassurancen … mener at deres kunder skal montere motor på mere end 170Kg, kabler og tætne samlinger med fugemasse før hver sejltur, så bør dette også fremgå langt tydeligere i policen, men så var der vel ikke mange kunder tilbage! (se evt. vedhæftede billeder)"

Af policen fremgår bl.a.:

"**Klausuler:**
…
Ved sommerhus skal båden stå aflåst som beskrevet i gældende betingelser når huset er beboet, og i aflåst rum når huset er ubeboet.
Sommerhusets adresse: …

…
**DÆKNINGSTILLÆG**
…
**Henliggen på land - motorbåde med påhængsmotor**
Når båden tages op af vandet, skal påhængsmotoren afmonteres og henstilles i aflåst lukket rum eller båden med motor skal sættes på trailer, som henstilles i aflåst bygning eller på aflåst trailer på hjemadressen. Henstilles trailer/båd ikke på hjemmeadresse eller i aflåst bygning, skal dette godkendes af Søassurancen og være pånoteret policen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1.3 Sejlads og henliggen:**

**a)** Forsikringen dækker helårs for sejlads og må henligge som følger:

A) **Godkendt Havn** Henliggen tilladt hele året.

B) **Delvis godkendt havn eller svajeplads/bådebro med udvidet godkendelse** Henliggen tilladt i perioden 1/4 - 15/11. Udenfor nævnte periode er henliggen ikke tilladt.

C) **Ikke godkendt havn eller svajeplads/bådebro**
Henliggen tilladt efter særlig aftale. Anmeldelse skal ske til Søassurancen Danmark A/S.

D) **Svajeplads/bådebro**
Henliggen tilladt i perioden **1/4 -** 15/9. Udenfor nævnte periode er henliggen ikke tilladt.

E) **Henliggen på aflåst trailer, som anført på police, er dækket hele året.** Se punkt 3.4.c.

F) **Henliggen på land i Danmark er dækket hele året.** Motorbåde med Z-drev og påhængsmotor kræver særlig accept af Søassurancen og skal være noteret på policen. Se desuden punkt 3.4.c.

…
**3.4 Kaskoforsikringen dækker skade - hele året - som følge af**
…
c) Tyveri eller hærværk
…
3. Påhængsmotoren skal være fastlåst til fartøjet med tilstrækkelig låseanordning (låsebolte e.l.) og skal uden for de i § 1.3.A-D nævnte perioder - hjemtages og opbevares i lukket aflåst rum.

4. **Opbevares fartøjet på trailer**, skal fartøjet være forsvarligt fastlåst til traileren og denne skal være sikret således, at den ikke kan trækkes bort. Almindelig lås på trækanordning hvor hjulene ikke samtidig er låst/bremset ikke er tilstrækkelig låseanordning. Omfatter perioden 1/4-15/9.

   Ex. på sikring:
   - Lås på trækanordning, hvor håndbremsen også er låst eller
   - Lås på trækanordning, og samtidig godkendt hjullås eller
   - Trailer/båd i aflåst lukket bygning.

I perioden 16.09-31.03 dækkes der kun for tyveri/hærværk, såfremt bådpåhængsmotor befinder sig i aflåst, lukket rum eller på aflåst trailer på ejers hjemadresse, medmindre andet er aftalt og noteret i police.

Henstilles båd/påhængsmotor hos forhandler, skal båden stadig opbevares i aflåst bygning."

**Nævnet udtaler:**

Tyveriet skete i perioden fra 26/4 til 28/4 2015. Efter det oplyste stod båden med påhængsmotoren på en trailer ved siden af sommerhuset for enden af indkørslen til sommerhuset.

Selskabet har i sit brev af 20/1 2016 afvist at yde dækning for det anmeldte tyveri med henvisning til:"… bestemmelsen i forsikringsaftalen om, at der ved opbevaring af båd og motor ved forsikringstagerens sommerhus alene er dækning for indbrudstyveri (båd med motor skal opbevares i aflåst lukket rum), hvilket særligt er fremhævet i policens klausuler. Der ydes ikke dækning for simpelt tyveri, som her omhandlede."

Klagerne har i udateret mail oplyst, at de bl.a. i perioden 22/4 til 26/4 og 13/5 til 25/5 2015 var i sommerhuset, og at de den 28/4 og 6/5 2015 var i sommerhuset og slog græs. Endvidere har klagerens repræsentant i brev af 22/2 2016 til nævnet blandt andet anført, at han og hans familie; "havde planlagt bededags ferien den 30/4 - 3/5 i sommerhuset, men valgte at aflyse, da vi skulle have styr på at få båden bragt hjem til os I [by], ændret forsikringspapirer samt anskaffet en ny motor."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at påhængsmotoren ikke var opbevaret forskriftsmæssigt på tyveritidspunktet, hvor huset efter nævnets opfattelse var ubeboet. Ifølge forsikringsbetingelsernes dækningstillæg er forsikringsdækning betinget af, at påhængsmotoren afmonteres og henstilles i aflåst lukket rum eller båden med motor sættes på trailer, som henstilles i aflåst bygning eller på aflåst trailer på hjemadressen. Nævnet finder, at klageren ikke har godtgjort, at disse betingelser var opfyldt på tyveritidspunktet.

Nævnet har derfor ikke grundlag for at pålægge selskabet at yde forsikringsdækning for påhængsmotoren.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand