Ankenævnet for Forsikring

Den 15. februar 2017 blev i sag nr. 89909:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har retshjælpsforsikring i Tryg Forsikring A/S. Han klager over selskabets afvisning af at yde forhåndstilsagn om retshjælpsdækning til retssag mod en arrangør af et motorcykelkursus. Selskabet henviser til, at der ikke er rimelig grund til at føre sagen.

Klagerens advokat har i klageskemaet dateret den 27/9 2016 bl.a. anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
>
> **Klager har rimelig grund til at sagsøge [kursusarrangør], hvilket bør fremgå af stævning med bilag.**
>
> 2. Hvad vil du konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
>
> **Tryg skal yde retshjælpsdækning til den af klager anlagte retssag mod [kursusarrangør].**"

Selskabet har i brev af 7/10 2016 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

> "**Vores bemærkninger til sagen**
> Vores kunde havde tilmeldt sig til et kørekursus hos [kursusarrangør]. Der var tale om et kursus i off-road kørsel, hvor vores kunde kom ud for en eneulykke under kørslen, og som følge heraf blev vores kundes motorcykel totalskadet.
>
> Kaskoforsikringen afviste erstatning af motorcyklen, idet skade, som opstår i forbindelse med terrænkørsel er undtaget dækning på motorcyklens kaskoforsikring. Vores kunder ønsker derfor nu at rette kravet mod [kursusarrangør].

Vores kunde gør gældende, at [kursusarrangør], - som professionel kursusudbyder -, har handlet culpøst ved ikke at have gjort kursusisterne opmærksomme på, at kursisterne skulle sikre sig, at off-road kørsel var dækket af motorcyklens kaskoforsikring. Dette henset til at instruktøren af kurset var bekendt med, at ikke alle kaskoforsikringer dækker ved off-road kørsel, og at en anden udbyder af et tilsvarende kursus, i sit udbudsamateriale, gør opmærksom På, at ikke alle forsikringsselskaber vil dække en eventuel kaskoskade i forbindelse med kurset.

Ved e-mail af 6. juli 2016 ansøgte vores kunde således ved sin advokat om retshjælp til sagen mod [kursusarrangør]. Vores retshjælpsafdeling afviste retshjælpsdækning til sagen, idet vores retshjælpsafdeling vurderede, at sagen ikke var rimelig af føre. Retshjælpsafdelingen henviste til kursusbeskrivelsen, hvoraf det fremgår, at de deltagende i kurset skulle have deres enkelte motorcykler indregistreret, forsikret og at deltagelsen i øvrigt skete på egen risiko.

Kvalitetsafdelingen fastholdt retshjælpsafdelingens afgørelse ved brev af 1. september 2016.

…

Konklusion

I såvel udbudsmaterialet til kurset som i tilmeldingen til kurset fremgår det, 'at deltagelsen er på eget ansvar/egen risiko'. Yderligere fremgår det, at '[kursusarrangør] fraskriver sig ethvert ansvar for en eventuel skade på materiel og/eller personskade". [Kursusarrangør] har dermed indført en klar ansvarsfraskrivelse i både udbudsmaterialet og tilmeldingen, og hvilken vores kunde må anses som at have accepteret ved sin tilmelding til kurset.

Vores kunde har dermed accepteret, at der ikke kan rejses et erstatningskrav mod [kursusarrangør] for eventuel ting - og/eller personskade i forbindelse med deltagelse i kurset.

Det fremgår yderligere af udbudsmaterialet under 'Sikkerhed', at 'Din motorcykel skal være indregistreret og forsikret'. Det må dermed være op til kursusdeltageren selv at undersøge, om den forsikring, kursusdeltageren har, dækker ved den pågældende kørsel, ligesom det er kursusdeltageren selv, der er nærmest til at undersøge dette forhold.

At vores kunde efter, at han positivt var blevet gjort opmærksom på ovennævnte, og forinden han valgte at deltage i kurset, ikke selv undersøgte dækningsomfanget for den tegnede kaskoforsikring på motorcyklen nærmere, kan ikke - efter vores opfattelse - medføre, at modparten efterfølgende kan gøres erstatningsansvarlige for skaden.

På baggrund af ovenstående, herunder ansvarsfraskrivelsen og oplysningerne om, at kursusdeltageren skulle sikre sig, at kursusdeltageren var forsikret, er det vores vurdering, at en eventuel retssag mod [kursusarrangør] ikke vil medføre, at vores kunde får medhold i erstatningskravet. Vi finder derfor ikke, at der er rimelig grund til at føre sagen. At en anden kursusudbyder, i sit kursusmateriale, gør opmærksom på, at ikke alle forsikringsselskaber vil dække en eventuel kaskoskade i forbindelse med kurset, ændre ikke på denne vurdering.

Vi må derfor fastholde, at vi ikke kan tilbyde tilsagn til retshjælpsdækning til sagen.

Som oplyst til vores kundes advokat, vil vi tage spørgsmålet om retshjælpsdækningen op til fornyet overvejelse, såfremt vores kunde vælger at lade sagen føre, og vores kunde får hel eller delvis medhold i retssagen."

3. 89909

Af informationsskrivelse fra kursusarrangøren fremgår bl.a.:

"**Kursusbeskrivelse:**

Kurset henvender sig til dig, der gerne vil have en intensiv træning i de offroad teknikker, der gør dig i stand til at klare de fleste situationer ved kørsel i offroad terræn Både erfarne og uerfarne deltagere kan bygge på deres nuværende niveau Over 2 kursusdage opbygger du det nødvendige grundlag for selv at kunne fortsætte træningen
…
Sikkerhed:

Deltagelse på egen risiko
Din motorcykel skal være indregistreret og forsikret
Du skal have kørekort til MC
Gode/grove allround- eller offroad dæk samt normalt personligt sikkerhedsudstyr er påkrævet
Lovlig udstødning er ligeledes et krav
Servicevogn fra [kursusarrangør] (med lidt værktøj) er tilstede"

I stævningsudkast af 9/8 2016 hedder det bl.a.:

"PÅSTAND:

Sagsøgte tilpligtes til sagsøger at betale kr. 180.000,00 med tillæg af procesrente fra sagens anlæg til betaling sker.

SAGSFREMSTILLING:

Sagsøger deltog i et al sagsøgte udbudt offroad-kursus på motorcykel den 9./10. april 2016.

Kursusmaterialet som sagsøger blev præsenteret for fremlægges som bilag 1.

Det fremgår af bilag 1, at der undervises af offroad instruktører uddannet ved … og undersikkerhed fremgår blandt andet følgende:

'Deltagelse på egen risiko
Din motorcykel skal være indregistreret og forsikret
Du skal have kørekort til MC
…'

På selve tilmeldingsblanketten fremgår nederst (side 3 på bilag 1):

'Deltagelse på kurset foregår helt på eget ansvar og [kursusarrangør] fraskriver sig ethvert ansvar for evt. skade på materiel og/eller personskade.'

På kursets 2. dag var sagsøger involveret i en eneulykke under kørsel i en grusgrav og sagsøgers motorcykel blev totalskadet. Takseringsrapporten fra Tryg, hvoraf fremgår, at handelsværdien er opgjort til kr. 180.000,00, svarende til det påstævnte beløb, fremlægges som bilag 2.

Efter uheldet var der en kursist, der rejste spørgsmålet, om der var forsikringsdækning og én af sagsøgtes instruktører, …, opfordrede sagsøger til at fortælle forsikringsselskabet, at uheldet var sket på landevej, da kørsel i grusgraven kunne give problemer med forsikringsselskabet.

Sagsøgte **opfordres** til at oplyse, om det er korrekt, at [instruktør] har udtalt sig som nævnt ovenfor.

Sagsøger anmeldte skaden til sit forsikringsselskab, Tryg, deri brev af 3. maj 2016 afviste at dække skaden, eftersom selskabet undtager terrænkørsel, **bilag 3**.

Tryg's forsikringsbetingelser fremlægges som **bilag 4**.

I skrivelse af 7. juni 2016 rettede undertegnede henvendelse til sagsøgte og gjorde gældende, at sagsøgte var erstatningsansvarlig, **bilag 5**.

Sagsøgtes advokat … har afvist at sagsøgte skulle være erstatningsansvarlig i brev af 9. juni 2016, **bilag 6**.

Som **bilag 7** fremlægges forsiden samt linket 'særlige forhold' fra en anden udbyder af kurser på motorcykel, ….

Som det fremgår heraf, gør den udbyder opmærksom på, at ikke alle forsikringsselskaber dækker på kaskoforsikringen og deres kursister opfordres til at undersøge, om der er kaskodækning.

ANBRINGENDER:

Det gøres gældende, at sagsøgte har handlet ansvarspådragende ved som professionel udbyder af motorcykelkurser ikke at have gjort kursisterne opmærksomme på, at kursisternes kaskoforsikring måske ikke dækker uheld under terrænkørsel

Sagsøgte må have været bekendt med denne problemstilling, eftersom sagsøgtes instruktør foreslog sagsøger at fortælle forsikringsselskabet, at uheldet var sket på landevej.

Det gøres endvidere gældende, at der er årsagssammenhæng mellem sagsøgtes ansvarspådragende handling og tabet, da sagsøger naturligvis ikke ville have deltaget i kurset, hvis han var bekendt med, at der ikke var kaskodækning.

Det bestrides, at der foreligger egen skyld i et omfang, som kan reducere sagsøgtes erstatningsansvar.

Det bestrides, at den meget generelle ansvarsfraskrivelsesklausul kan gøres gældende overfor sagsøger, der i denne sammenhæng er forbruger, jf. Aftalelovens § 38c, jf. § 36, stk. 1]."

5. 89909

Af forsikringsbetingelserne for motorcykelforsikring fremgår bl.a.:

> "**2. Hvad dækker forsikringen?**
> …
> **2.4. Terræn- og væddeløbskørsel**
> Forsikringen dækker ikke skade på motorcyklen eller ansvar for skade, der opstår i forbindelse med terræn-, kap- og væddeløbskørsel eller træning dertil samt enhver kørsel på bane eller område, der er afspærret til formålet."

Nævnet udtaler:

Klageren deltog i et motorcykelkursus af to dages varighed. På andendagen den 10/4 2016 totalskadede han sin motorcykel i et eneuheld. Det indklagede selskab afviste at yde kaskodækning med henvisning til, at skaden skete under terrænkørsel, og at dette er undtaget i forsikringsbetingelserne.

Klagerens advokat har i stævningsudkast af 9/8 2016 blandt andet nedlagt påstand om, at kursusarrangøren skal betale klageren erstatning svarende til motorcyklens handelsværdi, idet kursusarrangøren har handlet ansvarspådragende "ved som professionel udbyder af motorcykelkurser ikke at ikke have gjort kursisterne opmærksomme på, at kursisternes kaskoforsikring måske ikke dækker uheld under terrænkørsel."

Selskabet har afvist at give forhåndstilsagn om retshjælpsdækning til den påtænkte retssag mod kursusarrangøren med henvisning til, at der ikke er rimelig grund til at føre sagen.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afvisning af at give forhåndstilsagn om retshjælpsdækning. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren efter nævnets opfattelse var nærmest til at undersøge, hvorvidt off-road kørsel var omfattet af motorcyklens forsikring. Nævnet har endvidere lagt vægt på kursusarrangørens informationsmateriale, hvoraf det blandt andet fremgår, at deltagelse er på egen risiko, og at motorcyklen skal være indregistreret og forsikret. Nævnet finder, at det, som advokaten har anført om ansvarsfraskrivelsens eventuelle ugyldighed, ikke kan føre til et andet resultat.

6. 89909

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand