Ankenævnet *for* Forsikring

Den 20. februar 2019 blev i sag nr. 92993:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har en indboforsikring. Klageren har i klageskema af 18/10 2018 til nævnet blandt andet oplyst:

> "Kort redegørelse for sagen
> lånt ismaskine under [fest] er blevet defekt under min varetægt
> alm.brand vil ikke anerkende at denne maskine er dækket under privat indbo maskinen er ejet af en privat person
>
> Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
> rep af maskine så den virker igen"

Selskabet har i svar til nævnet af 26/10 2018 blandt andet anført:

> "Sagens oplysninger
> Klageren har under ansvarsforsikringen på indboforsikringen anmeldt, at de har lånt en ismaskine i forbindelse med afholdelse af [fest]. Der sker skade på ismaskinen formentlig som følge af et lynnedslag. Ismaskinen skal repareres for omkring 16.000 kr.
>
> Hvad fremgår der af forsikringsbetingelserne
> Af forsikringsbetingelsernes punkt 4.5.12 fremgår det, at vi dækker skade på indbo, som er lånt/lejet i indtil en måned fra overtagelsen.
>
> I forsikringsbetingelserne er indbo defineret på følgende måde: Indbo er private ejendele. Det kan være f.eks. tøj, møbler, elektronik og andet normalt privat udstyr.
>
> Vores afgørelse

Vi er af den opfattelse, at den pågældende ismaskine henset til sin art, karakter og værdi ikke kan betragtes som normalt indbo. Vi vedlægger kopi af foto fra E-bay af ismaskinen, hvor størrelse på ismaskinen fremgår samt pris for ismaskinen.

Vi kan i den forbindelse henvise til ankenævnskendelser 43.407, 44.765, 48.973 og 56.624 som vedrører kendelser, hvor der ikke var tale om almindelige/normale indbogenstande.

Egen forsikring
For god ordens skyld kan det oplyses, at såfremt nævnet måtte komme frem til, at ismaskinen e en normal indbogenstand, så skal skadelidte anmelde skaden til sin egen forsikring. Såfremt skaden er dækket på skadelidtes egen forsikring, vil der ikke være noget krav mod vores kunde jfr. EAL § 19."

Klageren har i kommentar af 2/12 2018 til nævnet blandt andet bemærket, at "jeg mener at maskinen ofte er i et hjem derfor burde den også hører under almindeligt indbo. de nævnte sager er maskiner til professionelt brug så derfor er de ikke relevante".

Af de af selskabet fremlagte oplysninger fremgår det, at ismaskinen er en "Snow White 250A Frozen Yoghurt/Ice Cream Machine Air pump" med en pris på ca. 38.500 kr. Oplysningerne er hentet på ebay.com.

I forsikringsbetingelserne hedder det blandt andet:

"*4.1 Ansvarsforsikringens formål*
Ansvarsforsikringens formål er at betale for dig, hvis du har pådraget dig et erstatningsansvar, og at friholde dig, hvis der rejses et uberettiget erstatningskrav mod dig. Vi træffer i øvrigt bestemmelse om sagens behandling over for skadelidte*.
…
4.3 Hvilket ansvar dækker forsikringen?
Forsikringen dækker det juridiske erstatningsansvar*, de sikrede som privatpersoner pådrager sig i forsikringstiden for skade på person eller ting (herunder dyr).
…
4.3.4 Skader omfattet af tingsforsikring
Hvis en skade er omfattet af en anden forsikring, f.eks. skadelidtes* indbo*-, bygnings- eller erhvervsforsikring, bortfalder skadevolders erstatningsansvar ifølge erstatningsansvarsloven, medmindre skaden er forvoldt forsætligt* eller groft uagtsomt.
…
4.5.12 Varetægt
Ansvar for skader på genstande, som en af de sikrede har til brug eller har brugt, lån, leje, befordring, bearbejdelse, behandling, opbevaring, sat sig i besiddelse af eller på anden måde har i varetægt*.

> Dog er ansvar for skade på indbo*, som sikrede har til lån eller leje, dækket i indtil 1 måned fra overtagelsen. For sådan skade gælder en selvrisiko* på 10 % af skadens beløb, dog mindst 500 kr."

Nævnet udtaler:

Klageren er utilfreds med selskabets afslag på at yde dækning for skader på en ismaskine, som hun har lånt i forbindelse med en fest. Hun har anført, at ismaskinen er lånt af en privatperson, og at der er tale om almindeligt indbo.

Selskabet har anført, skaden på ismaskinen formentlig skete ved lynnedslag, og at maskinen skal repareres for ca. 16.000 kr. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at ismaskinen efter sin art, karakter og værdi ikke kan anses for at være normalt indbo.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne punkt 4.5.12, at forsikringen dækker skader på indbo, som sikrede har til lån eller leje, i indtil 1 måned for overtagelsen. Ved ordet indbo er angivet en "*", som henviser til ordforklaringen. I ordforklaringen angives, at "Indbo er private ejendele. Det kan være f.eks. tøj, møbler, elektronik og andet normalt privat udstyr".

Nævnet lægger til grund, at den pågældende ismaskine er en større softicemaskine til værdi på ca. 38.500 kr.

Efter en gennemgang af sagen – herunder foto af ismaskinen – finder nævnet, at ismaskinen ikke kan anses for at være en indbogenstand som defineret i forsikringsbetingelserne, idet maskinen ikke kan anses for at være "normalt privat udstyr". Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på maskinens karakter, mulighed for anvendelse og prisen.

4. 92993

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings