

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 15. juni 2022 blev i sag nr. 97848:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring. I klageskema af 5/2 2022 til nævnet har klagerens advokat bl.a. anført:

"[Klageren] bliver udsat for røveri i [udenlandsk by]. Ved røveriet mister han sit Rolex ur, får ødelagt sine briller og slår hovedet. Han kommer på hospital, og anmelder røveriet til Politiet i [den udenlandske by].

[Andet forsikringsselskab] udbetaler erstatning 30.000 kr. på [klagerens] kreditkort gennem banken.

Topdanmark udbetaler erstatning på indbodækningen under bagagedækning. Bagagedækning dækker max. 110.000 kr.

Topdanmark har på rejseforsikringen dækning for røveri. Topdanmark mener ikke de skal dække tingskader, men udelukkende personskader. I betingelserne står der ikke, at tingskade i forbindelse med røveri ikke dækkes. Hvor rejseforsikringen bør dække tingskade, inden for den max. erstatning der er under røveridækningen på rejseforsikringen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At [klageren] får dækket sit tab efter røveriet. DVS. den difference der er fra den udbetaling som [klageren] allerede har modtaget fra bagagedækningen og fra [Andet forsikringsselskab] rejseforsikring og op til det reelle tab. Erstatningen bør udbetales af Topdanmark på rejseforsikringen under røveridækningen."

Ankenævnet for Forsikring

2.

97848

Selskabet har i brev af 25/2 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager er utilfreds med, at selskabet har afvist at dække klagers yderligere krav for et Rolex ur i forbindelse med et overfald under en rejse i [udenlandsk by]. Klager har fået udbetalt maks. dækning for uret via sin indboforsikring i selskabet samt yderligere erstatning via kreditkortforsikring i andet selskab. Selskabet har afvist at dække klagers yderligere krav via rejseforsikringen, da dækningen for overfald på rejseforsikringen alene omfatter personskade. Selskabet har udbetalt godtgørelse til klager for udgifterne forbundet med personskaden. For god ordens skyld gør vi opmærksom på, at vi ikke har taget stilling til kravets størrelse for uret.

Her følger fakta om forsikringerne

Klager er omfattet af en Årsrejseforsikring Verden i Topdanmark Forsikring, jf. bilag 1. Forsikringen er tegnet på vilkår 6692-1, jf. bilag 2. Derudover har klager tegnet en indboforsikring i Topdanmark Forsikring, jf. bilag 3 på vilkår 6676-1, jf. bilag 4.

Hvad dækker forsikringen

Forsikringen dækker overfald, jf. vilkårenes punkt 17.12, hvorefter:

'Forsikringen dækker, hvis du bliver overfaldet af en anden person på ferien og kommer til skade. Det er en betingelse, at du anmelder overfaldet til det lokale politi, og at du har været hos en lokal læge, tandlæge eller på det lokale hospital.

Forsikringen dækker således overfald på den sikrede personkreds, hvis disse kommer til skade, dvs. bliver udsat for en personskade. Som ovenfor nævnt har selskabet godtgjort klagers udgifter forbundet med personskaden.

Sådan har sagsforløbet været

Klagers forsikringsmægler anmeldte elektronisk til selskabet den 17. september 2021, at klager var blevet overfaldet under en rejse i [udenlandsk by] med person- og tingskade til følge. Overfaldet var sket den 10. september 2021 og klager havde, udover personskaden, fået frarøvet sit Rolex ur samt fået ødelagt sine briller i forbindelse med overfaldet.

Selskabet anlagde herefter skaden vedrørende uret og brillerne på klagers indboforsikring og udbetalte erstatning for tingskaden over bagagedækningen på klagers indboforsikring, hvor skaden blev dækket som tyveri og andre skader på ting som følge af overfald. Derudover anlagde selskabet en skade på rejseforsikringen og udbetalte en godtgørelse for så vidt angår personskaden som følge af overfaldet.

Klager var ikke tilfreds med den udbetalte erstatning for uret, idet kravet var højere end den gældende maks. dækning på indboforsikringens bagagedækning. Klager ønsker dækning for tingskaden på årsrejseforsikringens dækning for overfald og klagede derfor via dennes mægler til selskabets kundeklageansvarlige, der efter en fornyet gennemgang af sagen, fastholdt afgørelsen, jf. bilag vedlagt af klager.

Her får I vores syn på sagen

Indledningsvis vil vi gerne oplyse, at vi naturligvis har fuld forståelse for den ærgerlige situation, som klager står i som følge af overfaldet på rejsen. Det er dog desværre ikke ensbetydende med, at vi kan dække klagers resterende krav for tyveriet uret over årsrejseforsikringen.

Det følger af de almindelige forsikringsretlige principper og praksis, at det er klager, der skal sandsynliggøre, at der er tale om en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

Det er ubestridt, at klager er blevet overfaldet på rejsen, hvorfor klager opfylder betingelserne for dækning af godtgørelse for personskaden som beskrevet i de af klager omfattede rejseforsikringsvilkår punkt 17.12. Af vilkårene fremgår det under punkt 17.12, at forsikringen dækker, hvis du bliver overfaldet af en anden person på ferien og kommer til skade.

Klager pådrog sig en personskade i form af trykkede ribben, mv. forbindelse med overfaldet og klager opfylder således betingelserne for dækning af sin personskade under rejseforsikringens dækning om overfald.

Derimod finder vi ikke, at klager har løftet bevisbyrden for et dækningsberettigende krav for tingskaden under rejseforsikringens punkt 17.12.

Nærværende sag vedrører herefter alene, om klagers yderligere krav/difference for uret, er dækket af den tegnede rejseforsikring, idet både klagers indboforsikring samt klagers kreditkortforsikring i andet selskab har erstattet op til vilkårenes maks. summe for den pågældende skade.

Det fremgår af Den Danske Ordbog, at et overfald er defineret som et 'voldeligt angreb på en eller flere personer eller på en stat el.lign.'

I lighed hermed fremgår det af rejsevilkaarenes punkt 17.12, at *forsikringen dækker, hvis du bliver overfaldet af en anden person på ferien og kommer til skade.* Derudover følger det af vilkårene, at *Det er en betingelse, at du anmelder overfaldet til det lokale politi, og at du har været hos en lokal læge, tandlæge eller på det lokale hospital.*

Det fremgår således af betingelsen for dækning som overfald, at der skal være sket en personskade og at personskaden er gennemgået af en læge, tandlæge eller lignende sundhedsfagligt personale. Idet klager opfylder betingelsen herfor, har vi således opgjort og erstattet hans personskade.

Derimod fremgår det ikke, at der er dækning for en eventuel tingsskade som følge af overfaldet, hvorfor vi ikke finder, at dækningen er aktiveret i forhold til uret, der således ikke er omfattet af overfalddækningen. Her fremgår det tværtimod af rejsevilkaarenes side 4, at Årsrejseforsikringen knytter sig til klagers indboforsikring, hvorefter:

Årsrejseforsikringen knytter sig til din indboforsikring

Din Årsrejse knytter sig til din indboforsikring i Topdanmark. Derfor ophører din Årsrejseforsikring, hvis din indboforsikring ophører. Din bagage, dit private ansvar og dine muligheder for at få retshjælp er omfattet af din indboforsikring, og dækningen følger af de vilkår, der gælder for indboforsikringen.

Som det fremgår heraf, er klagers bagage netop dækket af indboforsikringen, hvorfor selskabet i overensstemmelse hermed, har opgjort og udbetalt erstatning for 'bagagen' over indboforsikringens bagagedækning, da klager var ude at rejse på tidspunktet for overfaldet, jf. indboforsikringsvilkaarenes punkt 18. Som det fremgår af denne gælder der er maks. dækning på 110.300 kr. (indeksreguleret 2021).

Indboforsikringens bagagedækning dækker de samme skader, som er dækket under indbodækningen (se dækningsskemaet, pkt. 17), jf. indbovilkårene punkt 18.D.1.

Af dækningsskemaet punkt 17.6 fremgår det, at forsikringen dækker direkte skade som følge af:

Røveri, overfald og ran

1. Røveri, dvs. tyveri, hvor tyven bruger vold eller truer med straks at bruge vold mod dig
2. Overfald, dvs. tyveri og andre skader på ting som følge af overfald på dig.

Det kan således udledes heraf, at indboforsikringen netop dækker tyveri af klagers ting i forbindelse med et overfald, jf. indbovilkårenes punkt 17.6.1. Da indboforsikringen alene er en tingsforsikring, ville klager således modsætningsvis ikke kunne få dækket sine udgifter forbundet med personska den over indboforsikringen, jf. indbovilkårenes punkt 17.C-K, hvor det er oplyst, hvilke ting, der er omfattet af indboforsikringen.

I tilknytning hertil fremgår det ikke af Årsrejseforsikringen, at denne dækker tyveri eller anden tingsskade i forbindelse med et overfald, da en rejseforsikring i modsætning til en indboforsikring, netop dækker tilskadekomst/sygdom, forsinkelse, mv. på rejsen og udgifter forbundet hermed, jf. rejsevilkårenes dækningsskema punkt 17.

For god ordens skyld gør vi samtidig opmærksom på, at klager havde haft mulighed for at forhøje summen på indboforsikringens bagagedækning mod en merpræmie og således ville have haft en udvidet sumdækning ved rejser. Dette tilbydes kunder, der har en særlig høj indbosum. Selskabet kan dog se, at klager ikke har valgt at tegne denne udvidede bagagedækning inden skaden.

Vi har i forbindelse med sagens behandling tilbudt kunden at vende tilbage til os omkring denne mulighed for tegning af en udvidet dækning fremover.

I har afgjort lignende sager

I har tidligere taget stilling til sager omkring tyveri i forbindelse med et overfald under en rejse. Se bl.a. kendelsen 84.077, der vedrørte tyveri af et pas i forbindelse med et overfald sket på en rejse. I sagen fandt I, at tyveri af pas ikke var omfattet af forsikringens dækningsomfang på rejseforsikringen.

Vi fastholder vores afgørelse

På den ovennævnte baggrund fastholder vi, at vi har behandlet sagen korrekt, og at der ikke er forsikringsdækning for tyveriet af klagers ur på rejseforsikringen.

Det skyldes, at klagers ur ikke er omfattet af den tegnede rejseforsikring, hvorfor rejsevilkårene ikke hjemler dækning for restbeløbet for uret.

Forsikringen dækker således overfald på den sikrede personkreds, hvis disse kommer til skade, dvs. bliver udsat for en personska den.

Eftersom uret ikke er omfattet af rejseforsikringen, kan vi derfor ikke erstatte differencebeløbet i forbindelse med tyveriet af dette."

Ankenævnet for Forsikring

5.

97848

Klagerens advokat har i meddelelse af 1/3 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Synes det afgørende i sagen er, at Topdanmark i betingelserne for rejseforsikringen punkt 17.12 skriver at 'Forsikringen dækker det beløb, som en overfaldsmand ville blive dømt til at betale efter lov om erstatningsansvar i Danmark'.

En overfaldsmand er erstatningsansvarlig for såvel person som tingskade. Vi mener derfor tingskaden/uret dermed er omfattet og dækket af rejseforsikringen hos Topdanmark.

Såfremt det har været meningen at Topdanmark ikke ønsker at dække tingskade på rejseforsikringen, kunne Topdanmark i betingelserne skrive at tingskade ikke er dækket, eller at der er personskade som dækkes. Det fremgår ingen steder.

Vi mener derfor vi har løftet bevisbyrden for at der er dækning for skaden/uret ved henvisning til betingelserne punkt.17.12."

Selskabet har i brev af 15/3 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Klagers forsikringsmægler henviser til rejsevilkårenes punkt om, hvordan forsikringen dækker, dvs. et punkt i rejsevilkårene, der omhandler erstatningsopgørelsen og dermed en afgrænsning for erstatningens størrelse.

17.12.C. Hvordan dækker forsikringen:

Forsikringen dækker det beløb, som en overfaldsmand ville blive dømt til at betale efter lov om erstatningsansvar i Danmark.

For at være inde i erstatningsopgørelsen, er det imidlertid en forudsætning, at betingelserne for dækning for overfald er til stede. Det er de ikke for så vidt angår tingskaden, da overfalddækningen alene dækker skade på personen.

Dette understøttes af, at det er en overordnet betingelse, at man har været tilset af en lokal læge, tandlæge eller det lokale hospital, jf. punkt 17.12:

Forsikringen dækker, hvis du bliver overfaldet af en anden person på ferien og kommer til skade. Det er en betingelse, at du anmelder overfaldet til det lokale politi, og at du har været hos en lokal læge, tandlæge eller på det lokale hospital.

Da tingskader således ikke er omfattet af dækningen for overfald, og da Årsrejseforsikringen knytter sig til Indboforsikringen, jf. rejsevilkårenes side 4, hvorefter bagage er omfattet af indboforsikringen, finder vi derfor ikke, at rejsevilkårenes punkt 17.12.C har relevans for tingskaden."

Til dette har klagerens advokat fremsendt meddelelse af 23/3 2022, hvori det bl.a. er anført:

"Topdanmark skriver 'For at være inde i erstatningsopgørelsen, er det imidlertid en forudsætning, at betingelserne for dækning for overfald er til stede. Det er de ikke for så vidt angår tingskaden, da overfalddækningen alene dækker skade på personen'

Vi er ikke enige i, at rejseforsikringen alene dækker skade på person, og at forudsætningerne for dækning ikke er til stede.

Ankenævnet for Forsikring

6.

97848

Af betingelserne for dækning fremgår af Topdanmarks betingelser 17,12. Punkt A. at 'Forsikringen dækker, hvis du bliver overfaldet af en anden person på ferien og kommer til skade. Det er en betingelse, at du anmelder overfaldet til det lokale politi, og at du har været hos en lokal læge, tandlæge eller på det lokale hospital.

DVS: forudsætningerne hvornår forsikringen dækker er tilstede, idet [klageren] er blevet overfaldet, og har været på det lokale hospital. Så vi mener forudsætningerne er til stede, for dækning.

De betingelserne for dækning er tilstede er det betingelserne punkt. 17.12. punkt C 'Hvordan dækker forsikringen' Forsikringen dækker det beløb, som en overfaldsmand ville blive dømt til at betale, efter lov om erstatningsansvar i Danmark.

Erstatningens størrelse fremgår af 17.12. punkt E. erstatningen kan højst være 622.753 kr. (2014). Topdanmark bør derfor betale erstatning for overfaldet."

Hertil har selskabet i brev af 30/3 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Vi fastholder, at rejseforsikringen alene dækker skade på personen, og at forudsætningerne for dækning af tingskaden derfor ikke er til stede.

Selskabet har udbetalt godtgørelse til klager for udgifterne forbundet med personskaden. Dette har vi gjort via Årsrejseforsikringen, der dækker overfald på en person, hvis du kommer til skade, jf. punkt 17.12.

Samtidig har vi erstattet tingskaden via Indboforsikringen, hvor der iht. vilkårene er dækning for overfald, dvs. tyveri og andre skader på ting som følge af overfald, jf. punkt 17.6."

Nævnet har modtaget klagerens advokats meddelelse af 1/5 2022. Af forsikringsbetingelserne for årsrejseforsikring fremgår bl.a.:

"Årsrejseforsikringen knytter sig til din indboforsikring

Din Årsrejse knytter sig til din indboforsikring i Topdanmark. Derfor ophører din Årsrejseforsikring, hvis din indboforsikring ophører. Din baggage, dit private ansvar og dine muligheder for at få retshjælp er omfattet af din indboforsikring, og dækningen følger af de vilkår, der gælder for indboforsikringen.

...

5. Hvad dækker forsikringen ikke?

A Rejser, som de danske myndigheder fraråder

Forsikringen dækker ikke rejser til områder, som det danske udenrigsministerium, Statens Serum institut eller lignende offentlig dansk myndighed fraråder privatpersoner at rejse til.

Om din rejsedestination er omfattet af dette, skal du selv holde dig orienteret om. Det kan du gøre på www.um.dk

B Forsæt, grov uagtsomhed, selvforskyldt beruselse og lignende

Forsikringen dækker ikke skade, der er en direkte eller indirekte følge af:

1. Forsikredes forsæt. Dette gælder uanset forsikredes sindstilstand og tilregnelighed.

2. Forsikredes grove uagtsomhed
3. Forsikredes selvforskyldte beruselse, selvforskyldte påvirkning af narkotika eller andre lignende giftstoffer. Undtagelsen gælder dog ikke punkterne 17 .1 'Sygdom og tilskadekomst', 17 .2 'Syge- og hjemtransport', 17.4 'Sygeledsagelse' og 17 .5 'Tilkald af personer hjemmefra'.

C Forsikredes deltagelse i forskellige aktiviteter

Forsikringen dækker ikke skade, der er en direkte eller indirekte følge af:

1. Forsikredes deltagelse i slagsmål
2. Forsikredes overtrædelse af straffeloven
3. Forsikredes deltagelse eller træning i: ...

...

17. Dækningsskema - Årsrejseforsikring

☐ = dækket ☐ = ikke dækket

Årsrejseforsikring	17.1. Sygdom og tilskadekomst	17.2. Syge- og hjemtransport
A. Forsikringen dækker	Forsikringen dækker: 1. Hvis du bliver akut syg eller kommer til skade på rejsen 2. Hvis du har behov for behandling i forbindelse med graviditet i indtil 4 uger før forventet termin 3. Hvis du på rejsen føder mere end 4 uger før forventet termin	Forsikringen dækker syge- og hjemtransport i forbindelse med akut sygdom eller tilskadekomst, der er dækket efter punkt 17.1. Det er en betingelse, at syge- og hjemtransporten er aftalt med Rejsehjælp.

...

17. Dækningsskema - Årsrejseforsikring

☐ = dækket ☐ = ikke dækket

Årsrejseforsikring	17.11. Evakuering	17.12. Overfald	17.13. Krisehjælp
A. Forsikringen dækker	Forsikringen dækker: 1. Hvis det danske udenrigsministerium, Statens Seruminstitut eller lignende offentlig dansk myndighed opfordrer til evakuering under din rejse 2. Hvis de lokale myndigheder stiller krav om evakuering fra det sted, hvor du opholder dig, pga. naturkatastrofe, skovbrand, terroristan-greb, epidemi eller lignende 3. Hvis du ufrivilligt bliver tilbageholdt af de lokale myndigheder, efter at der er aftalt evakuering fra området, fordi det ikke umiddelbart er muligt at komme ud af landet Rejsehjælp og Topdanmark kan have begrænsede muligheder for at yde assistance i områder, hvor der fx er krig eller livstruende epidemier.	Forsikringen dækker, hvis du bliver overfaldet af en anden person på ferien og kommer til skade. Det er en betingelse, at du anmelder overfaldet til det lokale politi, og at du har været hos en lokal læge, tandlæge eller på det lokale hospital.	Forsikringen dækker, hvis du får brug for akut psykisk krisehjælp på feriestedet, fordi du har været direkte impliceret i røveri, overfald, ulykke, brand, eksplosion, indbrud, naturkatastrofe, livstruende epidemi eller terroristan-greb. Det er en betingelse, at krisehjælpen er aftalt med Rejsehjælp.
C. Hvordan dækker forsikringen?	Forsikringen dækker: 1. Dine ekstraudgifter* til hjemrejse eller rejse til nærmeste sikre destination ved en evakuering som nævnt i punkt 17.11.A.1 og 17.11.A.2 2. Dine ekstraudgifter* til kost og logi*, hvis du ufrivilligt bliver evakueret eller tilbageholdt af de lokale myndigheder som nævnt i punkt 17.11.A.2 og 17.11.A.3 3. Tab eller beskadigelse af bagage, som du må efterlade ved evakueringen	Forsikringen dækker det beløb, som en overfaldsmand ville blive dømt til at betale efter lov om erstatningsansvar i Danmark.	Forsikringen dækker: 1. Udgifter til krisehjælp på feriestedet 2. Udgifter til psykologhjælp, efter du er kommet hjem til Danmark, hvis behandlingen er startet på feriestedet
D. Hvem dækker forsikringen?	Sikrede, som beskrevet i fællesvilkårene, punkt 1 "Hvem er forsikret?", der er med på rejsen.	Sikrede, som beskrevet i fællesvilkårene, punkt 1 "Hvem er forsikret?", der er med på rejsen.	Sikrede, som beskrevet i fællesvilkårene, punkt 1 "Hvem er forsikret?", der er med på rejsen.
E. Hvor meget dækker forsikringen?	Erstatningen ved evakuering, hvis det danske udenrigsministerium, Statens Seruminstitut eller lignende offentlig dansk myndighed opfordrer til	Erstatningen kan højst være 622.753 kr. (2014).	Erstatningen til psykologbehandling i Danmark som nævnt i punkt 17.13.C.2 kan højst være 5 behandlinger.

Ankenævnet for Forsikring

8.

97848

Af forsikringsbetingelserne for indboforsikring fremgår bl.a.:

17. Dækningsskema

☐ Dækket ☐ Ikke dækket

A Forsikringen omfatter	Forsikringen dækker direkte skade som følge af	
Ting, der er nævnt i pkt. C-K, hvis forsikrede ejer dem eller har risikoen for dem ved lån eller leje.	5. Simpelt tyveri fra særlige steder Tyveri fra biler, turistbusser, beboelsesvogne, private sø-, luft- og lystfartøjer, campingvogne og telte, når der er tegn på <i>voldeligt opbrud</i> . Selvom der ikke er tegn på <i>voldeligt opbrud</i> , dækker vi dog også tyveri fra beboelsesvogne, campingvogne og telte, hvis tyveriet sker, mens du opholder dig dem. Fra aflåst bil dækker forsikringen dog op til 5.850 kr. (2016) pr. skade, selvom der ikke er tegn på <i>voldeligt opbrud</i> af bilens udvendige lås, dør eller vindue.	6. Røveri, overfald og ran 1. Røveri, dvs. tyveri, hvor tyven bruger vold eller truer med straks at bruge vold mod dig 2. Overfald, dvs. tyveri og andre skader på ting som følge af overfald på dig 3. Ran, dvs. tyveri af ting, som du har på dig, eller som er i din umiddelbare nærhed. Tyveriet skal ske åbenlyst og bemærkes af dig eller en anden i det øjeblik, det sker.

...

18. Bagagedækning

A Forsikringssum

Bagage dækker vi med indtil 100.000 kr. (2016).

Ud over forsikringssummen for bagage dækker vi dog cykler med den sum, som fremgår af policen.

B Dækningsperiode

Dækningen træder i kraft ved udlandsrejsens påbegyndelse - dvs. ved afrejse fra forsikringsstedet/
opholdsstedet - og ophører ved tilbagekomst til forsikringsstedet/opholdsstedet.

Ved opholdssted forstår vi det sted uden for forsikringsstedet, hvor du har din sidste overnatning i Danmark inden afrejse til udlandet og hjemrejse til bopælen igen.

C Forsikringen omfatter

Dækning af bagage omfatter de samme ting, som dækning af indbo, når du medbringer eller sender disse som bagage. Ting, som du anskaffer dig på rejsen, er også omfattet. Almindeligt indbo og særlig værdifuldt indbo, der er lånt eller lejet på feriestedet, er også omfattet af forsikringen.

D Forsikringen dækker

1. De samme skader, som er dækket under indbodækningen (se dækningsskemaet, pkt. 17). Ska-
der omfattet af Plusskade, Udvidet elektronik eller Cykelkasko er kun dækket, hvis disse tilvalgs-
dækninger er købt, og det fremgår af policen.

2. Bagage, bortset fra ting omfattet af kategorierne Penge m.m. samt Guld, sølv og smykker mv.
(kategori E og F i dækningsskemaet, pkt. 17), som forsikrede sender med fly, bane eller fragt-
mand, er desuden dækket ved bortkomst eller beskadigelse, uanset om bestemmelsesstedet er i
Danmark eller i udlandet.

3. Bagage, bortset fra ting omfattet af kategorierne Penge m.m. og Guld, sølv og smykker mv. (ka-
tegori E og F i dækningsskemaet, pkt. 17), som forsikrede medbringer og anbringer i et særligt ba-
gagerum i en bus, er dækket ved bortkomst under selve transportforløbet ved rejse til, fra og i ud-
landet, Færøerne og Grønland.

Det er en betingelse, at busrejsen er et led i selve rejsen, og at denne er købt hos en sædvanlig
rejseudbyder.

Ved bortkomst dækker forsikringen efter reglerne om simpelt tyveri i dækningsskemaet, pkt. 17."

Nævnet udtaler:

Klageren blev overfaldet i udlandet, hvor han fik personskade, fik ødelagt sine briller og stjålet sit Rolexur. Selskabet udbetalte erstatning for uret og brillerne på indboforsikringen og udbetalte godtgørelse for personskaden på rejseforsikringen.

Klageren kræver dækning over rejseforsikringen for den del af urets værdi, der ikke er dækket af indboforsikringen på grund af max-dækningssummen på 110.300 kr. Han har henvist til rejseforsikringens dækningsskema punkt 17.12.C, hvoraf det fremgår, at rejseforsikringen ved overfald "dækker det beløb, som en overfaldsmand ville blive dømt til at betale efter lov om erstatningsansvar i Danmark". Han har anført, at en overfaldsmand er erstatningsansvarlig for såvel person- som tingskade og har i e-mail til selskabet henvist til erstatningsansvarslovens § 19. Han har anført, at det ikke fremgår af forsikringsbetingelserne, at det kun er personskade, der dækkes.

Selskabet har afvist at udbetale yderligere erstatning med henvisning til, at årsrejseforsikringen alene dækker personskade. Det fremgår ikke af vilkårene for årsrejseforsikringen, at tingsskade som følge af overfald er dækket. Det fremgår, at bagage er dækket over indboforsikringens bagagedækning. Klageren havde haft mulighed for at forhøje summen på indboforsikringens bagagedækning mod en merpræmie. Selskabet har anført, at dækningsskemaets punkt 17.12.C omhandler erstatningsopgørelsen. For at være inde i erstatningsopgørelsen, er det en forudsætning, at betingelserne for dækning for overfald er til stede. Det er de ikke for så vidt angår tingsskaden, idet overfaldsdækningen alene dækker skade på personen.

Af forsikringsbetingelserne for indboforsikringen punkt 18 fremgår det, at bagage dækkes med indtil 100.000 kr. Dækningen af bagage omfatter de samme ting, som dækning af indbo, når den sikrede medbringer eller sender disse som bagage. Forsikringen dækker de samme skader, som er dækket under indbodækningen. Af dækningsskemaet punkt 17 A 6 for indboforsikringen fremgår det, at indboforsikringen dækker direkte skade som følge af røveri, overfald og ran.

Af forsikringsbetingelserne for årsrejseforsikringen fremgår det, at "Din Årsrejse knytter sig til din indboforsikring i Topdanmark. Derfor ophører din Årsrejseforsikring, hvis din indboforsikring ophører. Din baggage, dit private ansvar og dine muligheder for at få retshjælp er omfattet af din indboforsikring, og dækningen følger af de vilkår, der gælder for indboforsikringen".

Af dækningsskemaets punkt 17.12 A i forsikringsbetingelserne for årsrejseforsikringen fremgår det, at forsikringen dækker, hvis den sikrede bliver overfaldet af en anden person på ferien og kommer til skade. Af punkt C fremgår det, at forsikringen dækker det beløb, som en overfaldsmand ville blive dømt til at betale efter lov om erstatningsansvar i Danmark.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at det fremgår med den fornødne klarhed af forsikringsbetingelserne for årsrejseforsikringen, at tyveri af baggage samt røveri af genstande er omfattet af indboforsikringen og ikke dækkes af rejseforsikringen. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at rejseforsikringen knytter sig til indboforsikringen, og at det fremgår, af forsikringsbetingelserne at dækningen af "din baggage ... følger af de vilkår, der gælder for indboforsikringen".

Nævnet har også lagt vægt på, at rejseforsikringens punkt 17.12 i dækningsskemaet har overskriften overfald, og at et overfald efter en almindelig sproglig forståelse angår skade på person, mens røveri (som ikke nævnes i punkt 17.12) angår penge og genstande.

Nævnet har videre lagt vægt på, at det fremgår af rejseforsikringens punkt 17.12 C i dækningsskemaet, at rejseforsikringen ved overfald dækker "det beløb, som en overfaldsmand ville blive dømt til at betale efter lov om erstatningsansvar i Danmark".

Ankenævnet for Forsikring

11.

97848

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at erstatningsansvarsloven regulerer erstatning og godtgørelse for personskade og tab af forsørger, godtgørelse for tort samt godtgørelse til efterladte, hvilket angår personskader.

Erstatningsansvarsloven indeholder tillige regler, der regulerer erstatningsansvar for skader, der er dækket af en forsikring. Nævnet bemærker, at disse regler i visse situationer indebærer, at skadevolderens ansvar kan ophøre eller lempes. Det erstatningsansvar, skadevolderen kan ifalde for tingsskade, har derimod ikke hjemmel i erstatningsansvarsloven (som lemper skadevolderens ansvar), men følger af dansk rets almindelige ulovbestemte erstatningsretlige principper.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings