

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 31. august 2022 blev i sag nr. 97912:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bådforsikring. Han har i klageskema af 20/2 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Min båd står på land, og er dækket af en vinterpresenning. Vinterpresenningen falder sammen pga. snetryk. (Jeg formoder, at den understøtning som holder stativet til presenningen, er væltet pga. blæst.)

Ved sammenfald af presenning og stativ bliver sceptre og søgelænder bøjet, og presset gør at der kommer skader på bådes dæk/glasfiber.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg forventer, at selskabet vedkender sit ansvar, og betaler for skaderne på båden. Jeg er klar over, at vinterpresenning og stativ ikke er dækket – det står der klart og tydelig i betingelserne."

I brev af 15/3 2022 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Indledning

Twisten vedrører vores afvisning af erstatningspligten, idet der ikke er tale om en dækningsberettiget skadeårsag på klagers bådkasko.

Klager har tegnet en ansvars- og kaskoforsikring på båden under forsikringsbetingelser 1807 – **Bilag 1.**

Sagsfremstilling

Vi modtog klagers anmeldelse d. 6. december 2021, hvoraf det fremgik, at bådens vinterpresenning ikke kunne holde til snetryk, hvorfor presenning og stativ var kollapset – **Bilag 2.**

Vi meddelte klager med det samme, at der ikke var tale om en skadeårsag omfattet af bådforsikringen – **Bilag 3**.

Klager indgav først en klage direkte til skadeafdelingen og dernæst til Kvalitetsafdelingen – **Bilag 4**. Uden at det gav anledning til at ændre afgørelsen – **Bilag 5**.

Konklusion

Indledningsvis må vi henvise til, at kaskoforsikringen på en bådforsikring *ikke* er en all-risk forsikring, hvorfor den kun dækker dét, der er positivt nævnt i forsikringsbetingelserne.

Vi henviser i den forbindelse til forsikringsbetingelserne pkt. 5.3, hvor det fremgår, at kaskoforsikringen dækker brand- og tyveriskader, samt enkelte andre hændelser som fx væltning når båden henstår på vand og skader i forbindelse med ophaling og søsætning.

Skader som følge af snetryk er derfor ikke dækket af forsikringen og vi kan derfor ikke betale erstatning.

Det er selvfølgelig beklageligt, at klager føler at forsikringen ikke tjener det rette formål, men vi må henvise til, at det ikke er muligt at forsikre sig mod alt og at man selv har pligt til at træffe visse foranstaltninger, således at båden ikke lider skade.

På baggrund af ovenstående fastholdes vores afvisning af erstatningspligten."

Klageren har i mail af 19/4 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg må fastholde min påstand om, at skaderne er påført pga. sammenstød med genstand. Denne genstand er bådens vinteroverdækning (som ikke er dækket af forsikringen) men skaderne som sammenstødet forårsager mener jeg skal være dækket jf. policen pkt. 5.3 hvor der jo netop står, at båden er forsikret mod sammenstød med en genstand, når den henstår på land."

Selskabet har i brev af 28/4 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

"Selskabet har i deres nævnsbesvarelse af 15. marts 2022 redegjort for, hvornår, at der jfr. betingelsernes punkt 5.3 er tale om en dækningsberettiget hændelse. Det følger blandt af andet af punkt 5.3, at der er dækning for skade, som følge af, at båden er væltet stødt sammen med en anden båd eller genstand, når båden henstår på land.

Selskabet og klageren er således enig i, at vinteroverdækning ikke kan ses som en genstand efter betingelsernes punkt 5.3. Hertil kan der således ej heller være tale om en dækningsberettiget hændelse, hvis en sådan genstand, som ikke er omfattet af dækningen, forvolder skade.

Nævnet har i en ældre kendelse nr. 41741 set på en lignende sag. Det fremgår af kendelsen, at klagerens båd var blevet trykket som følge af store mængder sne. Nævnet udtaler hertil, at skaderne på fartøjet ikke er opstået ved en skadeårsag, som kan henføres til forsikringens dækningsomfang, således som det er beskrevet i de gældende forsikringsbetingelser. Selskabet var derfor berettiget til at afvise forsikringsdækning."

Ankenævnet for Forsikring

3.

97912

Nævnets sekretariat har i mail af 16/5 2022 til selskabet bl.a. anført:

"Vi skal derfor bede om:

- 1) Forsikringspolisen
- 2) Selskabets bemærkninger i relation til forsikringsbetingelsernes punkt 5.4 - Kaskoforsikring kun i sejladstiden."

I mail af 30/5 2022 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"I forhold til spørgsmål nr. 2. Selskabet bemærker, at skaden opstår i december måned 2021 på land. Betingelsernes punkt 5.4 må forstås således, at dette dækker under sejlads, og under de i punktet nævnte punkter. Det fremgår af samme punkt (se under kaskoforsikring dækker ikke), de tilfælde, hvor båden ligger på land.

I den konkrete sag er båden placeret på land, og derfor ikke omfattet af punkt 5.4. Betingelsernes punkt 5.3 ses ej heller opfyldt, da der ikke er tale om et i punkt nævnte forsikringsbegivenheder."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af skadeanmeldelse af 4/12 2021 fremgår bl.a.:

"Dato 04.12.2021

...

Hvor er skaden sket? På land.

Hvordan er det sket (Beskriv, så udførligt som muligt hvordan skaden skete)

Båden er overdækket med vinterpresenning. Presenning og stativ kunne ikke holde til snetryk, og er kollapsede. Der skal samtidig oplyses, at båd og presenning er under dagligt opsyn, men skaden er opstået henover natten. Det har medført skader på søgelænder og septre. Det er pt. ikke muligt, at tjekke for yderligere skader.

Skadeomfang (Beskriv hvad der er skadet eller mistet)

Søgelænder og septre er beskadiget. Det er pt. ikke muligt at tjekke for yderligere skader, da presenningen nu ligger fladt over båden, og er dækket af sne."

Klageren har i mail af 14/12 2021 til selskabet bl.a. bemærket:

"Afvisningen med begrundelse i betingelsernes pkt. 5.3 kan på ingen måde accepteres.

Jeg er en almindelig forbruger der bestiller en kaskoforsikring, og forventer dermed, at udefra kommende skader på min båd er dækket. Jeg føler mig virkelig dårlig vejledt, og har åbenbart købt en ubrugelig forsikring.

Jeg er helt med på, at vintercover ikke er dækket, men skader på selve båden, forventer jeg at min kaskoforsikring dækker.

Hvis ikke en kaskoforsikring dækker den anmeldte hændelse, så er der jo på ingen måde grund til at have en sådan forsikring."

Ankenævnet for Forsikring

4.

97912

Af mail af 26/12 2021 fra klageren til selskabet fremgår bl.a.:

"Min båd er overdækket med et aluminiumstativ påmonteret en let fiberdug som cover. Stativet er understøttet på midten, således at kollaps hindres. Det må antages at denne understøtning er væltet, eller skredet 'måske pga. blæst' således at effekten af understøtningen ikke længere er til stede.

Efter understøtningen ikke længere har effekt, har snetrykket fået overdækningen til, at kollapse og det har medført, at sceptre er blevet presset ud over siden på båden, og medført skader på bådes dæk og søgelænder.

Jeg er helt på det rene med, at vinteroverdækningen ikke dækkes, det står der klart og tydeligt. Men når man som almindelig forbruger, tegner en kaskoforsikring der dækker året rundt er der selvfølgelig en forventning om, at forsikringen dækker, når båden på den ene eller anden måde bliver påført en skade. I pkt. 5.3 står der jo netop, at båden er forsikret mod sammenstød med en genstand, når den henstår på land."

Af policen fremgår bl.a.:

**"Forsikringen omfatter
Ansvarsforsikring ...**

Kaskoforsikring Dækker ved skader på båden og på genstande, der er nødvendige for at sejle og som fast hører til båden ved fx. brand, tyveri, hærværk, væltning under henliggen på land, samt skade under transport i Danmark.

Udvidet kasko I tilfælde af skade, erstattes uden fradrag på grund af alder og brug og der gøres ikke evt. underforsikring gældende, dog erstattes der maksimalt til bådens handelsværdi.

Personlig indbo ...

Retshjælp ...

Forsikringen omfatter ikke
Vintersejlads
Udvidet sejlområde
Ulykke
Søassistance"

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"4. Hvornår gælder forsikringen

Forsikringen dækker for sejlads i tiden 1. april til 15. november (begge dage inkl.), medmindre forsikringsaftalen er udvidet til at dække vintersejlads.

Under henliggen i havn, for svaj, eller på land, dækker forsikringen ifølge skemaet herunder:

Henliggerplads	På land	A-havn	B-delvis godkendt havn	C-havn ikke godkendt havn	For svaj, uden for havn, ved åben kyst og private bådebroer
Periode: 1. april - 15. september	Dækker	Dækker	Dækker	Dækker	Dækker
Periode: 16. september - 15. november	Dækker	Dækker	Dækker	Dækker ikke	Dækker ikke
Periode: 16. november - 31. marts	Dækker	Dækker, hvis forsikringen er udvidet til at dække vinter- sejlads	Dækker ikke	Dækker ikke	Dækker ikke

...

5.2 Kaskoforsikring

(Gælder kun, hvis det fremgår af forsikringsaftalen)

...

Kaskoforsikringen omfatter:

- Bådens skrog og motorer, som fremgår af din forsikringsaftale.
- Udenbordsdrev, hvis det fremgår af forsikringsaftalen.
- Slæbejoller og gummibåd op til 4 meter.
- Fast tilbehør og genstande, som er nødvendige for at sejle med båden.
- Personligt indbo, herunder lystfisker- og trolling udstyr.
- Personligt indbo, som tilhører dig som ejer og eventuelle andre, der befinder sig ombord eller med din tilladelse lovligt bruger båden, er omfattet i den aftalte sejlperiode, og kun hvis det ikke er dækket af anden forsikring.
- Personligt indbo er dækket med den indbosum, der fremgår af din forsikringsaftale.

...

Hvilke ting omfatter forsikringen ikke

- Anlæg for fartøjets opbevaring på land, vinterpresenning, vintertag, stativer og bukke.
- Jollevoan eller trailer.
- Olie, benzin, petroleum og lignende samt proviant, herunder drikkevarer, medicin og tobak.
- Malerier, ægte tæpper, kunstgenstande, antikviteter, kunstværker og pelse.
- Guld, sølv, smykker, perler, ædelstene, penge og lignende.

...

5.3 Kaskoforsikring hele året

Kaskoforsikringen dækker hele året for:

Brand

...

Tyveri og hærværk

...

Tyveri af påhængsmotorer

...

Andre hændelser, som er dækket

- Skade som følge af, at båden er væltet eller stødt sammen med en anden båd eller genstand, når båden henstår på land.
- Skade som følge af ophaling og søsætning, eller under mastens på- og afmontering.
- Skade, som er indtruffet under landtransport i Danmark.

Det er en forudsætning for dækning, at der er tilstrækkelig afstivning og fastgøring af båden til transportmidlet, ligesom det er en betingelse, at transportmidlet er tilstrækkelig kraftigt konstrueret og egnet til transporten.

5.4 Kaskoforsikring kun i sejltiden (Gælder kun, hvis det fremgår af forsikringsaftalen)

Er denne dækning valg, dækker forsikringen skader som følge af:

- at båden synker, kæntrer, strander, støder på grund eller er ude for en kollision.
- en pludselig udefrakommende skade på bådens skrog.
- at mast, bom eller spilerstage knækker under sejlads, forudsat at riggen har været forsvarligt sat og vedligeholdt.

Derudover dækkes skade på eller tab af påhængsmotor som følge af en dækningsberettiget skade på skroget eller sprængning af motorens beslag. Det er en forudsætning, at den pågældende del af skroget og selve beslaget har været af en forsvarlig dimension og i forsvarlig stand.

Pludselig udefrakommende skade

En pludselig udefrakommende skade sker øjeblikkeligt og uventet, dvs., at årsag og virkning er sammenfaldende.

...

Kaskoforsikringen dækker ikke

Kaskoforsikringen dækker ikke, under sejlads og henliggen i vandet, skade som følge af,

- at båden ikke var sødygtig, forsvarligt lænsat og behørigt udrustet og bemannet.
- elektriske ledninger, der ikke er lovligt installeret i båden.
- at de til båden benyttede fortøjninger og ankergrejer ikke har været forsvarlige, og at fortøjningen af fartøjet ikke har været forsvarlig.
- at åbne eller delvist åbne både har henligget, uden at cockpittet har været forsvarligt overdækket med presenning.
- at båden, under henliggen og oplægning, ikke har været under forebyggende og regelmæssigt tilsyn. Undlader du det, kan det have betydning for din erstatning, da vi anser det som utilstrækkelig tilsyn.
- at båden under henståen på land ikke har været anbragt på fast grund og forsvarligt afstivet.
- at båd med monteret mast, ikke har stået i forsvarligt stålstativ eller tilsvarende, så den modstår vindens pres.
- at båden ligger på land på åben kyst og er blevet taget af søen eller beskadiget, fordi søen har kunnet nå den.
- slid, alder, råd, rust, tæring, glasfiberpest (osmose), skadedyr, orm, svamp eller andre årsager, som kan sidestilles med det.
- almindelig brug, ridser, småskrammer, tilsmudsning samt skader sket som følge af vejrligets påvirkning, fx sejl og kaleche, der blæser i stykker.
- at skaden alene opstår i og er begrænset til mekaniske eller elektroniske dele.
- materiale- eller konstruktionsfejl, fabrikationsfejl samt skader omfattet af garantiordning.
- overtrædelse af offentlige myndigheders sikkerhedsforskrifter.
- is-skader.
- synkning, hvis årsagen hertil er langsomt indtrængende vand.

...

Is-skader

Ved is-skader forstås alle skader forårsaget af is, sne og frost."

Nævnet udtaler:

Klageren har anmeldt, at der den 4/12 2021 skete en skade på hans båd, mens den stod på land. Båden var overdækket med et aluminiumsstativ påmonteret en let fiberdug som cover/presenning. Stativet var understøttet på midten. Skaden skete, da presenning og stativ ikke kunne holde til snetrykket, hvorved overdækningen kollapsede. Bådens sceptre blev presset ud over siden på båden, hvilket medførte skader på dæk og søgelænder. Klageren har anført, at det må antages, at understøtningen er væltet eller skredet, måske på grund af blæst.

Selskabet har anført, at den anmeldte skade ikke er opstået ved en skadeårsag, som er dækningsberettigende efter forsikringsbetingelserne.

Klageren har anført, at skaderne må anses for påført efter sammenstød med en genstand – vinterpresenningen – som ikke er omfattet af kaskoforsikringen, og at skaderne derfor skal dækkes, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 5.3. Klageren har også anført, at han som forbruger må forvente, at udefrakommende skader på båden er dækket, når der er tegnet kaskoforsikring.

Nævnet bemærker, at kaskoforsikringen dækker de konkrete skadebegivenheder, der er oplyst i forsikringsbetingelsernes punkt 5.3 og 5.4. Det er således afgørende, at den anmeldte skade kan henføres til en dækningsberettigende skadebegivenhed.

For så vidt angår dækningerne i punkt 5.4 fremgår det af forsikringsbetingelserne, at disse angår "kaskoforsikring kun i sejltiden". Den anmeldte skade skete i december måned, mens båden stod på land, og der er endvidere ikke tegnet vintersejldækningsdækning. Nævnet finder derfor, at forsikringsdækningerne i punkt 5.4 ikke finder anvendelse på skaden.

Ankenævnet for Forsikring

8.

97912

Af forsikringsbetingelsernes punkt 5.3 fremgår det, at "kaskoforsikringen dækker hele året for ... Skade som følge af, at båden er væltet eller stødt sammen med en anden båd eller genstand, når båden henstår på land".

Nævnet finder, at der ikke er tale om, at skaden er sket ved, at "båden er stødt sammen med en genstand". Skaden er derfor ikke omfattet af ovennævnte dækning i punkt 5.3. Da skaden heller ikke kan henføres under de øvrige dækninger i punkt 5.3, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde erstatning for skaden på båden.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at skaden er sket ved, at vinterpresenningen – der forud for skadens indtræden var fastgjort hen over båden og bådens stativ – kollapsede på grund af snetryk, hvorved bådens sceptre blev vredet/presset ud over siden på båden. Et sådan begivenhedsforløb er ikke udtryk for et sammenstød med en genstand.

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.



Svend Bjerg Hansen