

Ankenævnet for Forsikring

Den 1. februar 2023 blev i sag nr. 98749:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

LB Forsikring A/S
Amerika Plads 15
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har lystfartøjsforsikring. Han har i klageskema af 24/9 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Min skadesanmeldelse til LB Forsikring: 'Min kone og jeg skal på en lille sejltur ud i ... Fjord, som så mange gange før. Vejrudsigterne på militærets FCOO og norske YR siger omkring 5 sekundmeter og max 8 sekundmeter. Virkeligheden var dog en helt anden, da et voldsomt uvejr i ca. 10 minutter rasede. Forsejlet rev sig løs ved beslaget ved den selvslående fok, og sejlet flænsede. Beslaget har også taget skade.'

Det er tydeligt at LB Forsikring mener, at jeg har sejlet med forsejlet ude da skaden skete, hvilket ikke er korrekt. Vi var på vej i havn, fendere ude og alle sejl naturligvis inde da skypumpen kom. Der var to-tre andre skibe der med fuld motorkraft skyndte sig i havn ligesom os, fordi vi kunne se at der kom uvejr.

Den selvopruddende Genua rev sig løs da sejlet var oprullet på profilet omkring forstaget.

Uvejret kom pludseligt, med vindhastigheder op til 42 m/s, som er væsentligt over orkanstyrke. Alle sejl var naturligvis inde. Inde i havnen fik vi fortøjet båden nødtørftigt til en pæl med en enkel agterfortøjning styrbord side, se vedhæftede videofil.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker erstatning for forsejl og den del af forstaget der er beskadiget (profilet)."

I brev af 24/11 2022 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

2.

98749

"Sagen omhandler, hvorvidt vi har været berettigede til at afvise dækning for en skade på vores medlems båds forsejl med tilhørende beslag med henvisning til, at skaden ikke er dækningsberettigende efter vilkårene.

Vores medlem har tegnet Lystfartøjsforsikring for hvilken vilkår nr. 60-1 var gældende på skadetidspunktet.

Vores medlem anmeldte den 5/8 2022, at der var sket skade på forsejlet, som havde revet sig løs under en sejltur. Sejlet havde revet sig løs ved beslaget ved den selvslående fok og var flænset. Beslaget havde også taget skade. Vores medlem beskrev, at der var tale om et voldsomt uvejr, der rasede.

Forsikringen dækker de skader, som er positivt nævnt som dækningsberettigende i vilkårene. Da skaden er sket under en sejltur, har vi vurderet, hvorvidt den anmeldte skade er dækket efter vilkårenes punkt 6 Hændelser under sejlads, hvor det under punkt 6.1.a.-f. er opremset, hvilke skader forsikringen dækker i sejladstiden.

Det følger af punkt 6.1.d., at forsikringen dækker *'Skade på mast, bom og spilerstage der knækker under sejlads og følgerne heraf, forudsat riggen har været forsvarligt sat og vedligeholdt'*.

Af punkt 6.1.c., fremgår, at forsikringen i sejladstiden dækker *'Andre pludselige skader på skroget'*.

Der er tale om en skade, som begrænser sig til forsejlet (Genuaen), der er flænset og et tilhørende beslag, hvor forsejlet har revet sig løs ved den selvslående fok (også et sejl forrest på skibet). Der er således ikke tale om, at mast, bom eller spilerstage er knækket, som forudsat i punkt 6.1.d. Af den grund, må vi fastholde, at vi ikke kan dække skaden på forsejlet eller beslaget.

Vi bemærker i øvrigt, at forsikringen i henhold til vilkårenes punkt 6.2.h. ikke dækker skader sket ved *'Almindeligt brug, ridser, småskrammer, tilsmudsning og vejrets påvirkning, herunder sejl og kaleche der blæser i stykker'*. Da der er tale om skade sket på sejlet og beslaget på grund af vejrets påvirkning (kraftig blæst), ville skaden også være undtaget her."

Klageren har i mail af 26/11 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det må være en fejl, at LB ikke nævner ordet 'sejl' direkte i deres police, men heldigvis står det under 1. Lystfartøjsforsikringens hvem - hvad - hvor? H.p:

'Sejl, kaleche, cockpitpresenning, gummibåde og påhængsmotor der er mistet eller beskadiget, så de ikke kan repareres, erstattes med nyværdi, hvis alderen er under 1 år. Vi erstatter med satser i afskrivningstabel i 1.I. Erstatningen kan ikke overstige genanskaffelsesværdien for en tilsvarende ting af samme art, alder og stand.'

Derfor mener jeg stadig, at jeg har krav på 30 % af nyværdien, jf. afskrivningstabellen 1.I.

LB mener også at: *'Vi bemærker i øvrigt, at forsikringen i henhold til vilkårenes punkt 6.2.h. ikke dækker skader sket ved 'Almindeligt brug, ridser, småskrammer, tilsmudsning og vejrets påvirkning, herunder sejl og kaleche der blæser i stykker.' Da der er tale om skade sket på sejlet og beslaget på grund af vejrets påvirkning (kraftig blæst), ville skaden også være undtaget her.'*

Ankenævnet for Forsikring

3.

98749

Jeg må igen påpege, at sejlet ikke var rejst, men at det rev sig løs, selv om riggen var i absolut for-svarlig stand.

Det er korrekt, at spilerstagen ikke er knækket, men det øverste rør er bukket, så sejlet ikke kan rejses. Dermed er det øverste rør af spilerstagen ubrugelig.

I er velkommen til at se på båden i ... "

Selskabet har i brev af 12/12 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

"I vilkårenes punkt 1.H er det beskrevet, hvordan vi opgør erstatningen. Det fremgår indlednings-vis, at *'Din forsikring kan dække skader på følgende ting. Du kan se i afsnit 2-6, om og hvordan di-ne ting er dækket ved forskellige skader.'*

Som det fremgår, er der tale om en beskrivelse af, hvilke ting der er omfattet af forsikringen, men at vurderingen af om en konkret skade er dækket skal foretages efter punkt 2-6 i vilkårene.

Som tidligere anført, har vi vurderet, om der er tale om en dækningsberettigende skade i henhold til punkt 6.

Vores medlem oplyser nu, at spilerstagens øverste rør er bukket, hvilket er en ny oplysning for os. Det er imidlertid stadig en forudsætning for dækning, at spilerstagen er knækket under sejlsads, hvilket vores medlem selv oplyser ikke er tilfældet.

Vi bemærker i øvrigt, at undtagelsen vedrørende vejrets påvirkning gælder enhver skade, herun-der skader på spilerstage og sejl, uanset om sejlet er rejst eller ej."

I mail af 14/12 2022 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"I første anmeldelse fik jeg ikke nævnt at spilerstagens øverste rør var bukket, fordi jeg først fandt ud af det efter nogle dage. Efterfølgende blev det nævnt. Det er ikke knækket, hvilket er en umu-lighed, da det er et aluminiumsrør."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder foto. Af skadeanmeldelse af 5/8 2022 frem-går bl.a.:

"Skadedato

4. august 2022

...

Skadested

Lokation: På vandet

...

Beskrivelse af skadestedet: Ca. en sømil udfor ... Lystbådehavn. Position ca.: ...

Skade information:

Beskrivelse: Min kone og jeg skal på en lille sejltur ud i ... Fjord, som så mange gange før. Vejrudsigterne på militærets FCOO og norske YR siger omkring 5 sekundmeter og max 8 sekundmeter. Virkeligheden var dog en helt anden, da et voldsomt uvejr i ca. 10 minutter rasede. Forsejlet rev sig løs ved beslaget ved den selvslående fok, og sejlet flænsede. Beslaget har også taget skade."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"1. Lystfartøjsforsikringens hvem - hvad - hvor?

...

E. Hvad dækker din forsikring?

En lystfartøjsforsikring kan indeholde ansvar, ulykke og en kaskodækning. Forsikringen kan udvides med vintersejlad (udvidet sejladperiode). På policen kan du se, hvilke dækninger du har. Du kan se i dækningsskemaerne afsnit 2 til 8, hvilke skader din forsikring dækker, hvilke ting vi dækker skaderne på, og om der er særlige regler for erstatning.

...

G. Hvilke ting dækker forsikringen skader på?

Din forsikring kan dække skader på følgende ting. Du kan se i afsnit 2-6, om og hvordan dine ting er dækket ved forskellige skader.

a. Fartøjets skrog**b. Fartøjets motor****c. Skibsjolle, redningsflåde og gummibåd**

Skibsjolle, redningsflåde og gummibåde er dækket, hvis de hører til fartøjet.

d. Fartøjets inventar og sædvanlige udstyr

Inventar og sædvanligt udstyr betyder mast, bom, rig, kaleche, cockpitpresenning, tovværk, ankre og ankerkæder, pumper, lanterner, navigationsinstrumenter, redningsbælter og -veste, ildslukker, kikkert, fastmonteret radio og telefon, varmeapparat, køleskab, kahytstødsudstyr, -montering og lignende ting.

Malerier, ægte tæpper, kunstgenstande, antikviteter og lignende betragtes ikke som inventar eller sædvanligt udstyr. Se afsnit 1.H.o og 1.H.p om særlige erstatningsregler.

e. Personlige effekter ...**f. Anlæg til opbevaring ...**

...

H. Hvordan opgør vi erstatningen?

Din forsikring kan dække skader på følgende ting. Du kan se i afsnit 2-6, om og hvordan dine ting er dækket ved forskellige skader.

...

Maksimal erstatning

...

p. Sejl, kaleche, cockpitpresenning, gummibåde og påhængsmotor der er mistet eller beskadiget, så de ikke kan repareres, erstattes med nyværdi, hvis alderen er under 1 år. Vi erstatter med satser i afskrivningstabel i 1.l. Erstatningen kan ikke overstige genanskaffelsesværdien for en tilsvarende ting af samme art, alder og stand.

...

I. Afskrivningstabel

Sejl, kaleche, cockpitpresenning, gummibåde og påhængsmotor	
Alder	Procentsats
0-1 år	100 %
1-2 år	90 %
2-3 år	80 %
3-4 år	70 %
4-5 år	60 %
5-6 år	50 %
6-7 år	40 %
7 år-->	30 %

...

6. Hændelser under sejlads

- del af kaskoforsikringen, er kun omfattet, hvis det fremgår af policen

1. Forsikringen dækker disse skader?

Forsikringen dækker i sejladstiden skade som følge af:

- a. Fartøjets kæntring, stranding, grundstødning og kollision
- b. Fartøjets synken, dog ikke hvis årsagen hertil er langsomt indtrængende vand
- c. Andre pludselige skader på skroget
- d. Skade på mast, bom og spilerstage der knækker under sejlads og følgerne heraf, forudsat riggen har været forsvarligt sat og vedligeholdt
- e-f. ...

...

2. Forsikringen dækker ikke disse skader:

De generelle undtagelser i afsnit 9 gælder. Derudover dækker forsikringen ikke:

...

- h. Almindeligt brug, ridser, småskrammer, tilsmudsning og vejrets påvirkning, herunder sejl og kaleche der blæser i stykker"

Nævnets sekretariat har gennemset et videoklip fremlagt af klageren.

Nævnet udtaler:

Klageren har anmeldt, at der under sejlads den 4/8 2022 opstod et voldsomt uvejr, hvor forsejlet rev sig løs ved beslaget ved den selvsående fok, og sejlet blev flænset. Beslaget tog også skade. Klageren har anført, at sejlet ikke var rejst, men den selvoprullende genua rev sig løs, da sejlet var oprullet på profilet omkring forstaget. Riggen var i absolut forsvarlig stand. Klageren

har oplyst, at spilerstagen ikke er knækket, men det øverste aluminiumsrør er bukket og ubrugeligt, så sejlet ikke kan rejses.

Selskabet har afvist at yde dækning for skaden på forsejlet og beslaget. Selskabet har anført, at skaden er begrænset til forsejlet/genuaen, der er flænset, og et tilhørende beslag, hvor forsejlet har revet sig løs ved den selvslående fok. Selskabet har anført, at der ikke er tale om, at mast, bom eller spilerstage er knækket som forudsat i forsikringsbetingelsernes punkt 6.1.d. Selskabet har anført, at forsikringen efter forsikringsbetingelsernes punkt 6.2.h ikke dækker skade på sejl og beslag på grund af vejrets påvirkning (kraftig blæst).

Af forsikringsbetingelsernes punkt 6.1.c fremgår det, at forsikringen dækker "andre pludselige skader på skroget". Af punkt 6.1.d fremgår det, at forsikringen dækker "skade på mast, bom og spilerstage der knækker under sejlads og følgerne heraf, forudsat riggen har været forsvarligt sat og vedligeholdt". Af punkt 6.2.h fremgår det, forsikringen ikke dækker "almindeligt brug, ridser, småskrammer, tilsmudsning og vejrets påvirkning, herunder sejl og kaleche der blæser i stykker".

Nævnet bemærker, at forsikringen dækker de forsikringsbegivenheder, der er oplistet i forsikringsbetingelsernes punkt 2-8 med de anførte undtagelser. Det forhold, at der i forsikringsbetingelsernes punkt 1.H.p er fastsat erstatningsregler ved tab eller beskadigelse af sejl, fører ikke til, at selskabet skal dække andre skader på sejl end nævnt i forsikringsbetingelsernes punkt 2-8.

Nævnet lægger efter sin gennemgang af sagen til grund, at der ved den anmeldte hændelse alene er sket skade på sejl og beslag. Spilerstagen er ikke knækket, men det øverste aluminiumsrør er blevet bukket.

Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at dække den anmeldte skade.

Ankenævnet for Forsikring

7.

98749

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at den anmeldte skade ikke er dækningsberettiget under forsikringsbetingelsernes punkt 6.1.d, da der ikke er tale om en skade, hvor mast, bom eller spilerstage er knækket under sejlads.

Nævnet har også lagt vægt på, at den anmeldte skade ikke er dækningsberettiget under forsikringsbetingelsernes punkt 6.1.c, da der ikke er tale om en skade på skroget.

Nævnet bemærker, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 6.2.h, at forsikringen ikke dækker sejl, der blæser i stykker.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings