

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 26. april 2023 blev i sag nr. 99165:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har lystfartøjsforsikring. Han har i klageskema af 23/12 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har 2 gange forsøgt at bruge min forsikring fordi min jolle sank i fjorden, mens vi var på jagt efter rensdyr, men fik afslag fordi det ikke var en 'pludselig og uforudset hændelse'. Selvom det var det!

Efter det blev min motor selvfølgelig skadet og en efter en blev det dårligt, så forsøgte jeg at bruge forsikringen til at sende den til autohandleren, men igen blev det afvist af forsikringen.

Jeg synes det blev afvist forkert, så det er derfor jeg klager.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne opnå at sende min motor til autohandleren og få den ordnet helt! Eller få min motor til at skifte den med ny motor, hvis den ikke er til at redde."

I brev af 11/1 2023 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagen vedrører klagers fartøj .../Suzuki 150HK motor, hvor der er anmeldt skade på fartøjet som følge af, at det drev på land den 01.08.2022 og efterfølgende som følge af samme begivenhed skade på motoren.

Fartøjet var efterladt for anker udenfor havn, uden ankeret har været forsvarligt fastgjort, hvorved det drev på land og tog vand ind.

If har afvist at dække skaden med begrundelsen vi ikke fandt skaden på skroget skyldtes en uforudset pludselig hændelse, og fordi båden var forladt uden at være forsvarligt fortøjet.

Twisten vedrører om skaderne på båd og motor er dækket af den tegnede forsikring.

Kundeforhold

Klager har købt lystfartøjs forsikring igennem Kalaallit Forsikring If for det nævnte lystfartøj med dækning for kasko med en sum på kr. 150.000,-.

Vilkårene og policen for klagers forsikring fremlægges som bilag. Vilkårene for lystfartøjs forsikringen starter på side 6.

Forsikringen

Forsikringen dækker skade på det forsikrede lystfartøj for skade på skroget som følge af en pludselig og uforudset hændelser og motor som følge af kæntring, stranding jf. vilkårenes punkt 5 afsnit 2.

Forsikringen dækker ikke skader som følge af fartøjet under henliggen ikke har været forsvarlig fortøjet jf. vilkårenes punkt 5 afsnit 3.

Sagsfremstilling

Klager anmeldte den 9. august 2022, skade på fartøjet som følge af fartøjet drevet på land den 1. august 2022.

Klager anmelder at have lagt fartøj for anker og fortøjet snor til land ved strand af sand og mudder. Hændelsen var sket i godt vejr.

Klager oplyser at ankeret ved højvande er blevet slæbt i muddret og fartøjet er derved kommet til at ligge skæv – og som følge af dette tager fartøjet vand ind – og dette har medført skade på fartøj og motor.

Oversættelse af anmeldelsen og billeder over skadested og skader er vedlagt som bilag.

Klager har således ikke sikret sit anker, før fartøj forlades. Derfor flytter fartøjet sig ved lavvandet. Vejret har være uden blæst på skadetidspunktet, så der har ikke været andre indvirkninger på hændelsen.

Skaden var ikke sket ud fra fartøjet størrelse og vejret, hvis ankeret var sikret, før man forlod fartøjet for anker.

Da ankret flyttede sig ved lavvande – og trækkes med ind sammen med båden, trænger vand igennem et hul som er i fartøjet / fartøjets brønd.

Hullet i brønden kan ses på foto som skulle være kommet af, at en hydraulisk styring over tid har gledet mod jollen.

Vandet kom ind i brønden/båden, da ankeret er kommet med ind på stranden og vand trukket ind i hullet i brønden, bliver fartøjet for tungt om kommer ikke med vandet op igen ved højvande.

På baggrund heraf afviste vi den anmeldte skade, da vi ikke finder fartøjet var forsvarligt fortøjet, da det blev efterladt for at Klager kunne gå på jagt, og fordi vi ikke finder der er sket en tilfældig uforudset hændelse.

Konklusion

Efter en fornyet gennemgang af sagen, finder vi fortsat ikke, at hændelsen er sket som en pludselig og uforudset hændelse og klager har ikke sikret opankringen før fartøjet forlades.

Vi fastholder derfor vores afgørelse."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder fotos af båden og skadestedet. Af selskabets oversættelse af klagerens skadeanmeldelse af 8/8 2022 fremgår bl.a.:

"Vejr: Det var næsten overskyet og kun svag vind.

Fører under havariet: Den var forankret selvom den var i vandet.

Hændelsesforløb: Efter min forståelse af hændelsen tror jeg at det er dette som er sket:

Fartøjet var i vandet med anker ude og fortøjet til land, den strand som den lå ved består mest af sand med lidt mudder og der er ikke grund til bekymring når der er stille vejr.

Jeg fortøjede den med en snor lang nok til når der blev højvande og placeret ankerne et godt stykke fra land.

Da der blev højvande var ankrene i mudder og blev slæbt, så fartøjet kom tættere på stranden, hvor der er skråt, så den kom til at stå på grund lodret ved lavvande, så den må have taget vand ind ved bagsiden af fartøjet.

Da min partner var ude for at tisse opdagede hun fartøjet og råbte efter hjælp, og fik hjælp af en som fik fartøjet op til overfladen. Da den kom på overfladen, havde de fjernet olien og hældt noget nyt i med det samme, da det ville være sikrere. Under hændelsen var jeg ude på rensdyrjagt, jeg ved ikke hvad tid det var.

Min partner ved bedre hvad der skete, og efter hvad hun fortæller så havde hun opdaget fartøjet som var sunket og havde råbte efter hjælp, og fik hurtigt hjælp til at få den på havoverfladen igen og efter de havde skyndt sig at skifte olien ud.

Jeg kom først efter de havde gjort dette, og jeg begyndte der fra at ordne den. Heldigvis fik jeg hjælp og motoren kunne starte igen, og jeg er rigtig taknemmelig for at jeg fik hjælp, hvis ikke det var for dem var det ikke lykkedes.

Stedet for uheldet hedder ..., ved ...

Beskrivelse af det formodede skadeomfang: Hele motoren skal undersøges grundigt, hvis den forbliver sådan vil den helt sikkert gå i stykker indenfor få år. Den kan godt køre nu, men den begynder at støje mere og begynder at køre dårligt når den kommer godt i gang.

Bagsiden af fartøjet skal repareres, så den er mere tilpasset motoren, så den bliver lidt højere, så den passer til den længere motor stængel og det er også absolut nødvendigt at udskifte gulvet i fartøjet.

Anslået reparationsomkostning: Det afhænger af hvor mange udgifter værkstedet får. JEG VED DET IKKE.

Hvor befinder fartøjet sig: Den er i ... nu.

Assistancevederlag: Jeg har ikke betalt nogen og jeg kan heller ikke betale det hele."

Selskabet har i mail af 12/8 2022 til klageren bl.a. anført:

"Vi har modtaget din skadeanmeldelse efter dit fartøj var lagt for anker i muddret bund og ankeret derved har ændret position således fartøjet ved højvandet kom under vand.

Sagen har været til gennemsyn hos vores taksator og hændelsen kan ikke betegnes som en uforudset hændelse ud fra kendte bundforhold.

Forsikringen dækker skade som følge af fartøjets synken når dette sker ved en pludselig og uforudsete hændelser.

Denne skade er ikke uforudset og forsikringen dækker ikke skader når oplægningen ikke har været forsvarligt fortøjet. Der henvises til forsikrings vilkår punkt 5."

Klageren har i mail af 15/8 2022 til selskabet bl.a. bemærket:

"Selv om ankeret var lagt i muddret så kan man ikke forudse hændelse. DET ER EN HÆNDELSE! Selvom ankeret var i muddret!"

I mail af 16/8 2022 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Vi har modtaget dine mails og sagen har igen været til gennemsyn hos vores taksator.

Ud fra de modtagne oplysninger må vi fastholde vores afvisning ud fra fortøjning ikke har været i orden og der ikke er tale om en pludselig og uforudsete hændelser. Dit anker er ikke sikret i den mudret bund og derfor er det flyttet sig ved højvandet. Der burde være sikret, at anket fik fat bunden, derved burde den ikke kunne flytte sig ved tidevandet."

Klageren har i mail af 16/8 2022 til selskabet bl.a. anført:

"Jeg sikrede dem da jeg smed dem ud, der var dejligt vejr da jeg sikrede min båd. Jeg ved at det var sikkert den bugt, men jeg vidste ikke det skulle være på den måde. Der er en stor flod nær den

Ankenævnet for Forsikring

5.

99165

bugt, men jeg vidste ikke strømmen skulle være så stærk når tidevandet kommer eller lav vand. Så jeg tror at da lavvandet kom, så trak min båd ud til lige ved kanten af landet, så da tidevandet kom så kom der vand på båden mens båden ikke trak sig tilbage. Jeg håber det er forståeligt det jeg skriver, og kan være mere forståeligt?

Jeg ved hvem og præcist lige på den plads havde den oplevelse for to år siden, og han fortalte mig at uden store problemer havde fået hjælp fra forsikring og har fik en helt ny motor skiftet og alt udstyr. Men ud fra de oplysninger kan jeg forstå at vi får forskellige behandling af sagen, mens vi fik helt det samme oplevelse i det sted."

Af mail af 16/8 2022 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Det må oplyses, at den sag som vi tidligere har dækket i det område var under helt andre vejrforhold og derfor kan disse sager ikke sammenlignes."

Hertil har klageren i mail af 16/8 2022 til selskabet bl.a. bemærket:

"Den sag vi snakker om, var helt det samme som da jeg oplevede hændelsen. Jeg var deroppe sammen med dem da det skete, det var helt det samme vejrforhold og det var helt det samme placering som det skete! Så I skal ikke sige at det var en helt andre vejrold da det skete!

Dem jeg taler om var i det helt samme placering da det skete hændelse og deres anker var helt det samme i MUDDERET."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"4. Hvad er forsikret

Forsikringen omfatter fartøjets skrog, maskineri, inventar og sædvanligt reservegods.

...

5. Hvad er forsikringens omfang

Forsikringen dækker hele året direkte tab som følge af:

...

I sejladstiden dækker forsikringen også:

- skade på skroget som følge af en pludselig og uforudset hændelse,
- skade på maskineri, inventar, sædvanligt reservegods og medforsikrede personlige effekter, som er en direkte følge af fartøjets synken, kæntring, stranding, grundstødning eller kollision,

...

Forsikringen dækker ikke skader som følge af at fartøjet:

...

- under henliggen og oplægning ikke har været forsvarligt fortøjet eller afstivet og under effektivt tilsyn"

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at han den 1/8 2022 efterlod sin båd i vandet ved en strand i en bugt/fjord med ankeret ude og en fortøjning ind til land. Båden blev fundet sunket/fyldt med vand. Af anmeldelsen fremgår det, at "Da der blev højvande var ankrene i mudder og blev slæbt, så fartøjet kom tættere på stranden, hvor der er skråt, så den kom til at stå på grund lodret ved lavvande, så den må have taget vand ind ved bagsiden af fartøjet." Klageren har den 16/8 2022 anført, at "Jeg sikrede dem da jeg smed dem ud, der var dejligt vejr da jeg sikrede min båd. Jeg ved at det var sikkert den bugt, men jeg vidste ikke det skulle være på den måde. Der er en stor flod nær den bugt, men jeg vidste ikke strømmen skulle være så stærk når tidevandet kommer eller lavvand. Så jeg tror at da lavvandet kom, så trak min båd ud til lige ved kanten af landet, så da tidevandet kom så kom der vand på båden mens båden ikke trak sig tilbage."

Klageren kræver, at selskabet dækker en undersøgelse og reparation af motoren – alternativt en udskiftning af motoren, hvis motoren ikke er til at redde.

Selskabet har afvist at yde dækning. Selskabet har anført, at båden var efterladt for anker uden for havn, uden at ankeret var forsvarligt fastgjort, hvorved båden drev på land og tog vand ind. Selskabet har anført, at der ikke er tale om en pludselig og uforudset hændelse. Skaden skyldes, at fartøjet ikke var forsvarligt fortøjet, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 5.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 5 fremgår det, at forsikringen dækker skade på skroget som følge af en pludselig og uforudset hændelse, og at forsikringen dækker skade på maskineri, som er en direkte følge af fartøjets synken, kæntring, stranding, grundstødning eller kollision. Det fremgår, at forsikringen ikke dækker skader som følge af, at fartøjet under henliggen og oplægning ikke har været forsvarligt fortøjet eller afstivet og under effektivt tilsyn.

Nævnet bemærker, at vilkåret om – at forsikringen ikke dækker skader som følge af, at fartøjet under henliggen og oplægning ikke har været forsvarligt fortøjet eller afstivet og under effektivt tilsyn – er en sikkerhedsforskrift, jf. forsikringsaftalelovens § 51. Det følger heraf, at hvis klage-

Ankenævnet for Forsikring

7.

99165

ren ikke har overholdt forskriften og i den forbindelse har udvist uagtsomhed, har klageren kun krav mod selskabet, hvis det må anses for bevist, at overtrædelsen af forskriften ikke er årsag til skaden.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet har godtgjort, at skaden skete, fordi båden ikke var forsvarligt fortøjet, og at dette kan tilregnes klageren som uagtsomt. Nævnet finder, at klageren ikke har godtgjort, at fortøjningen af båden ikke er årsagen til skaden. Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at bådens anker er blevet slæbt hen ad bunden i forbindelse med tidevandsændringer og/eller stærk strøm fra den nærtliggende flod. Ankeret har således ikke været tilstrækkeligt fastgjort til at fastholde båden, hvilket det påhviler klageren at sørge for.

Nævnet bemærker, at der ikke foreligger oplysninger om, at der på skadedagen har været usædvanlige vejrforhold eller andre særlige omstændigheder, som har været hel eller delvis årsag til skaden.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings