

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 28. juni 2023 blev i sag nr. 99543:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familie/indboforsikring. I klageskema af 17/3 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Min hustru taber en let kniv i forbindelse med spisning mens hun står op og taler med en anden. Kniven falder så uheldigt, at spidsen af kniven slog en lille skal af ned til næste lag af bordpladen.

Jeg har oplyst Alka om, at [fabrikanten] har oplyst, at det ikke er muligt at reparere skaden på grund af produktionsmetoden. Altså blev jeg oplyst om, at der skal et nyt bord til i denne sammenhæng. Jeg har gjort gældende overfor Alka at der er tale om et uheld.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

En udskiftning af bordpladen hvis det er muligt. Ellers et nyt bord."

Selskabet har i brev af 30/3 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget klage i ovennævnte sag. Sagen drejer sig om, hvorvidt en skade på klagers bord er dækket på forsikringen.

Klager anmeldte den 22. september 2022 via Mit Alka, at der den 21. maj 2022 var sket en skade på hans Piet Hein bord. Klager forklarede, at hans hustru i forbindelse med spisning havde tabt en let kniv på bordet, som ramte så uheldigt, at det slog en lille skal af bordfladen.

Klager havde vedhæftet en faktura, hvoraf det fremgik at bordet var købt den 20. maj 2021 for 21.495,00 kr.

Klager fremsendte den 4. oktober 2022 et billede af bordet.

Klager fremsendte den 31. oktober 2022 endnu et billede af bordet med en serviet som markør af skaden.

Alka Forsikrings skademedarbejder kontaktede den 2. november 2022 klager telefonisk og forklarede, at skaden ikke var dækket på forsikringen, da der var tale om en skade sket under almindelig brug.

Klager bad i den forbindelse om et skriftligt afslag.

Alka Forsikring fremsendte på den baggrund ved brev af 2. november 2022 skriftligt afslag til klager med henvisning til de gældende forsikringsbetingelsers afsnit 6.12.3.

Klager indbragte den 11. november 2022 sagen for selskabets kundeklageafdeling, som ved brev af samme dato fastholdt den trufne afgørelse og samtidig uddybede baggrunden for, at selskabet ikke kunne tilbyde klager dækning for skaden på bordet.

Ved mail af 9. januar 2023 henvendte klager sig på ny, idet han fortsat var utilfreds med selskabets afgørelse. Alka Forsikring fastholdt ved brev af 9. januar 2023 afgørelsen og henviste til klager til at forelægge sagen for enten Fællesnævnet eller Ankenævnet for Forsikring.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager er omfattet af en Forbunds Indboforsikring i Alka Forsikring med betingelserne FI-01.

De skadeårsager forsikringen dækker fremgår af forsikringsbetingelsernes afsnit 6.1 til 6.11. Skaden på klagers bord kan ikke henføres under nogen af disse årsager.

Udover de i forsikringsbetingelsernes afsnit 6.1 til 6.11 nævnte skadeårsager indeholder forsikringen i henhold til afsnit 6.12 også en såkaldt plusdækning.

Denne dækning omfatter ifølge afsnit 6.12.2.1 anden pludselig skade, der ikke er nævnt som dækket eller undtaget i de dækninger, der er omfattet af Indboforsikringen (afsnit 6.1 6.11).

Ved pludselig skade forstås en skade, hvor både skadens årsag og skadens virkning er øjeblikkelig og uventet. Årsag og virkning skal altså ske samtidig og ikke over et tidsrum.

Der er dog visse undtagelser til, hvad der dækkes på plusdækningen. Disse fremgår af afsnit 6.12.3 og omfatter skader der sket ved almindelig brug, herunder

- Ridser og skrammer
- Tilsmudsning
- Stænk
- Spild af fødevarer og væsker
- Dryp fra malerpensler, malerbøtter og lignende

Ankenævnet for Forsikring

3.

99543

Klager anmeldte den 22. september 2022, at klagers hustru under spisning havde tabt en let kniv, som ramte uheldigt og medførte, at der kom en skramme i bordpladen. Der er på baggrund af klagers forklaring tale om almindelig og helt sædvanlig brug af bordet (at spise ved et spisebord og tabe en kniv).

Som det fremgår af ovennævnte gældende forsikringsbetingelser, undtager dækningen for pludselige skader ridser og skrammer, der opstår ved almindelig brug.

Det indgår i den forbindelse ikke, hvor ny eller hvor gammel genstanden er eller genstandens værdi.

Alka Forsikring må derfor fastholde, at den skete skade ikke er dækket på forsikringen, men derimod direkte undtaget og selskabet kan således ikke tilbyde klager hverken en ny bordplade eller et nyt bord."

Klageren har i brev af 20/4 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har, som det også fremgår af sagen, oplyst Alka Forsikring om, at der ikke var tale om en spisesituation, men en situation, hvor min hustru står med denne lette kniv i sine hænder. Min hustru står op ved bordet og taler med en anden person i stuen, og kniven glider pludselig fra hustru.

Jeg har taget udgangspunkt i, at det er et pludselig opstået uheld, som ikke relaterer sig til dagligt slid o.l.

Citat fra skrivelsen i sagen: Ved pludselig skade forstås en skade, hvor både skadens årsag og skadens virkning er øjeblikkelig og uventet. Årsag og virkning skal altså ske samtidig og ikke over et tidsrum.

Jeg har tilkendegivet overfor Alka Forsikring, at der jo netop er tale om en pludselig opstået skade som citeret ovenstående.

Jeg har yderligere gjort gældende overfor Alka Forsikring, at i fald hændelsen kan tilskrives almindeligt normalt slid i dagligdagen, vil der jo stort set altid kunne udlægges denne fortolkning. I så fald er det min opfattelse, at forsikringsbetingelserne er væsentligt utilstrækkelige oplyst."

Selskabet har i brev af 8/5 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Det fremgår meget tydeligt af klagers anmeldelse af skaden den 22. september 2022, at skaden skete i forbindelse med spisning.

At klager derfor nu forklarer, at skaden ikke skete under spisning, kan selskabet ikke lægge til grund for en ændret stillingtagen til sagen.

Efter gældende praksis anses den første forklaring om en skades indtræden, som udgangspunkt for korrekt.

En senere forklaring, som først fremkommer efter selskabets begrundede afvisning og på væsentlige punkter afviger fra den første forklaring, kan ikke lægges til grund for sagens behandling.

Derudover er det selskabets opfattelse, at den ændrede forklaring om skadens opståen ikke ændrer på det forhold, at det at tabe en let kniv ned på et spisebord konstituerer almindelig brug og således vil skaden heller ikke med klagers ændrede forklaring være dækningsberettiget på forsikringen."

Til dette har klageren fremsendt meddelelse af 8/5 2023, hvori det bl.a. er anført:

"Jeg har tidligere, også i telefonen, prøvet at forklare Alka Forsikring situationen.

Det korte af det lange er, at hverken min kone eller jeg sidder ved bordet med gafler og knive i hænderne. Der er gjort klar til at spise. Der er ikke andre i lokalet.

Som tidligere oplyst står min kone op ved bordet og taber den lette spidse kniv.

Havde min kone siddet ned, var der intet sket. Det er i min opfattelse samlet set en spisesituation.

Jeg har stadig taget udgangspunkt i, at det er et pludselig opstået uheld, som ikke relaterer sig til dagligt slid o.l.

Citat fra skrivelsen i sagen: Ved pludselig skade forstås en skade, hvor både skadens årsag og skadens virkning er øjeblikkelig og uventet. Årsag og virkning skal altså ske samtidig og ikke over et tidsrum.

Jeg har tilkendegivet overfor Alka Forsikring, at der jo netop er tale om en pludselig opstået skade som citeret ovenstående.

Jeg har yderligere gjort gældende overfor Alka Forsikring, at i fald hændelsen kan tilskrives almindeligt normalt slid i dagligdagen, vil der jo stort set altid kunne udlægges denne fortolkning. I så fald er det min opfattelse, at forsikringsbetingelserne er væsentligt utilstrækkelige oplyst."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af skadesanmeldelse af 22/9 2022 fremgår bl.a.:

"Min hustru tabte en let kniv i forbindelse med spisning. Kniven ramte så uheldigt, at det slog en lille skal ned til næste lag af bordpladen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"6.12 Plusdækning

6.12.1 Hvilke ting er omfattet af plusdækningen?

6.12.1.1 Almindelig privat indbo, jf. punkt 5.1.1, dog ikke husdyr.

6.12.1.2 Guld, sølv, smykker m.m., jf. punkt 5.1.3.

6.12.2 Forsikringen dækker:

6.12.2.1 Anden pludselig skade, der ikke er nævnt som dækket eller undtaget i de dækninger, der er omfattet af Indboforsikringen (afsnit 6.1 6.11).

Ved pludselig skade mener vi en skade, hvor både skadens årsag og skadens virkning er øjeblikkelig og uventet. Årsag og virkning skal altså ske samtidig og ikke over et tidsrum.

6.12.3 Forsikringen dækker ikke:

6.12.3.1 Skade der er sket ved almindeligt brug, f.eks.:

- Ridser og skrammer
- Tilsmudsning
- Stænk
- Spild af fødevarer og væsker
- Dryp fra malerpensler, malerbøtter og lignende"

Nævnet har fået forelagt fotos af bordet og mærket efter kniven.

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at "Min hustru tabte en let kniv i forbindelse med spisning. Kniven ramte så uheldigt, at det slog en lille skal ned til næste lag af bordpladen". Klageren kræver udskiftning af bordpladen eller et nyt bord.

Klageren har anført, at der ikke var tale om en spisesituation. Ægtefællen stod op ved bordet og talte med en anden person i stuen, og kniven gled pludselig fra hende. Klageren har anført, at "hverken min kone eller jeg sidder ved bordet med gafler og knive i hænderne. Der er gjort klar til at spise. Der er ikke andre i lokalet. Som tidligere oplyst står min kone op ved bordet og taber den lette spidse kniv. Havde min kone siddet ned, var der intet sket. Det er i min opfattelse samlet set en spisesituation".

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker ridser og skrammer, der opstår ved almindelig brug. Selskabet har anført, at der er tale om almindelig og helt sædvanlig brug af bordet, når man spiser ved et spisebord og taber en kniv. Selskabet har anført, at klagerens første forklaring om, at skaden skete under spisning, skal lægges til grund.

Ankenævnet for Forsikring

6.

99543

Af forsikringsbetingelsernes punkt 6.12.2.1 fremgår det, at forsikringen dækker pludselig skade. Af punkt 6.12.3 fremgår det, at forsikringen ikke dækker skade, der er sket ved almindeligt brug, f.eks. ridser og skrammer, tilsmudsning, stænk, spild af fødevarer og væsker, dryp fra malerpensler, malerbøtter og lignende.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag til at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på klagerens første forklaring, hvor det er oplyst, at ægtefællen tabte en kniv i forbindelse med spisning, hvilket må anses som "almindelig brug". Nævnet har også lagt vægt på foto af bordpladen – hvor der ses en lille "prik" – som har karakter af ridser og skrammer. Efter forsikringsbetingelsernes punkt 6.12.3 dækker forsikringen ikke skader opstået ved almindelig brug, f.eks. ridser og skrammer.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at ægtefællen stod op, da hun tabte kniven – 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