

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2018-072

6.2.2018

Storebrand Forsikring AS

Lystbåt/fiskebåt

Medeier i båt skadet i båtulykke – dekket under egen båts ansvarsforsikring?

Sikrede var en av to eiere av en fritidsbåt. Under en felles båttur der den andre eieren stod til rors, kolliderte båten med en annen båt. Sikrede ble skadet i sammenstøtet. Utgifter og annet tap som sikrede ble påført som følge av skaden, ble krevet dekket under båten ansvarsforsikring. Selskapet avviste at sikrede var å anse som en skadelidt tredjeperson i forhold til båten ansvarsforsikring. Nemnda kom til at sikrede ikke kunne gjøre gjeldende krav under båten ansvarsforsikring.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning under ansvarsforsikring for båt som sikrede er medeier i.

Sikrede har båtforsikring med bl.a. følgende vilkår:

8 Ansvarsforsikring

8.1 Storebrand svarer for rettslig erstatningsansvar som sikrede i egenskap av eier av det forsikrede fartøy kan pådra seg, for så vidt ansvaret er en følge av skade på en annens person eller ting, samt for tilsvarende ansvar som rettmessig bruker/fører av fartøyet i denne egenskap pådrar seg.

Sikredes skjærgårdsjeep kjørte 12.6.15 inn i siden på en mindre båt som lå i ro for å fiske. Farten var 15-20 knop. Sikrede eide båten sammen med A. A sto til rors, og sikrede var passasjer.

Som følge av sammenstøtet pådro sikrede seg kroniske skader i foten/kneet. Selskapet har vurdert den medisinske invaliditetsgraden som var forårsaket av båtulykken til å utgjøre 5 %.

Ved brev av 24.7.17 fremsatte sikrede blant annet krav om erstatning under båten ansvarsforsikring. Selskapet avviste dekning ved brev av 1.9.17.

Sikrede krever dekning under ansvarsforsikringen og anfører at det i den aktuelle situasjon var uten betydning at han var medeier i båten. Sikrede måtte på ulykkestidspunktet regnes som tredjemann i og med at han var passasjer i båten. Medeieren – som førte båten – var i denne sammenheng den sikrede under ansvarsforsikringen.

En naturlig forståelse av ordlyden i vilkårenes bestemmelser om ansvarsforsikringens dekningsfelt innebærer at selskapet har ansvar for å erstatte skader som medeieren av båten har påført sikrede.

I den aktuelle situasjonen er det kun medeieren som trenger beskyttelse av ansvarsforsikringen mot erstatningsansvar han volder på tredjemann. Sikrede må regnes som tredjemann i denne situasjonen da han ikke trenger noen beskyttelse mot erstatningsansvar. Han har ikke hatt en aktiv rolle i forbindelse med at skaden oppstod.

Sikrede anfører videre at unntaket/begrensningen i vilkårenes pkt. 8.2.3, som sier at ansvarsforsikringen ikke gjelder for ansvar ovenfor medeiere for skade på ting som eies i

felleskap, motsetningsvis må innebære at ansvar ovenfor medeiere for personskade på sistnevnte, vil dekkes under ansvarsforsikringen.

Selskapet avviser ansvar og anfører at ansvarsforsikringen ikke kommer til anvendelse i det foreliggende tilfellet. Ansvarsforsikringen dekker det rettslige erstatningsansvaret overfor uskyldig part (tredjemann). Ansvarsforsikringen dekker ikke skade på sikrede selv eller i egenskap av å være eier. Det er uten betydning om sikrede er eier av båten alene eller om han er medeier. Når det er to medeiere vil begge anses som sikrede/eiere under avtalen, og hvem som er tredjemann må vurderes i relasjon til begge de sikrede.

Videre anfører selskapet at det ikke kan få selvstendig betydning at sikrede var passasjer i båten på skadetidspunktet og at det var en rettmessig bruker/fører som førte båten. Formålet med en ansvarsforsikring er å beskytte sikrede mot erstatningsansvar for skade som volder på tredjemenn. Sikrede kan ikke anses som tredjemann i forhold til den andre sikrede/medeieren.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for sikredes skade under båten ansvarsforsikring.

Forsikringen omfatter "erstatningsansvar som sikrede i egenskap av eier av det forsikrede fartøy kan pådra seg, for så vidt ansvaret er en følge av skade på en annens person eller ting, samt for tilsvarende ansvar som rettmessig bruker/fører av fartøyet i denne egenskap pådrar seg." Det aktuelle ansvaret er knyttet til båten som skadevoldende objekt, og begrepet "tredjemann" må derfor referere seg til en tredjemann i forhold til de som er sikret under avtalen som mulige skadevoldere. Sikrede er medeier i båten og derfor sikret for sin økonomiske interesse i denne. Forsikringen omfatter skade som sikrede som eier volder på tredjemann, ikke skade som sikrede volder på en medforsikret. Sikrede får ikke posisjon som tredjemann fordi om han ikke er fører av båten.

Sikrede viser til unntaket for "ansvar overfor medeiere for skade på ting som eies i felleskap". Nemnda forstår denne bestemmelsen slik at den gjelder skade på gjenstander en sikrede eier i felleskap med en tredjemann, og den er i så fall ikke relevant i denne sammenhengen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Birgitte Hagland (nestleder), Line Merete Lileng (nøytralt oppnevnt medlem), Elisabet Okkenhaug (selskapsrepresentant), Vibeke Stiansen (selskapsrepresentant), Ingebjørg Kiil (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).