

Responsum 3224 af 12. juni 1998

Forsikringstager tegnede d. 31. juni 1991 en landboforsikring. Den nævnte police dækkede blandt andet hus- og grundejerforsikring herunder erstatning ved "pludselig hændelse".

Den 29. juni 1995 skete der en sammenstyrtning af ejendommens vognport, der som bygning var omfattet af forsikringens dækningsområdet.

Forsikringstager anmeldte skaden til forsikringsselskabet, der afviste erstatningspligten. Selskabet bestred, at der var tale om en pludselig hændelse, idet selskabet mente, at der var tale om en kraftig overbelastning/underdimensionering af drageren i vognporten, hvilket havde medført sammenstyrtningen.

Advokaten har stillet Rådet følgende spørgsmål:

Spørgsmål 1:

Rådet for Dansk Forsikring og Pension bedes oplyse, hvorvidt der i forsikringsbranchen for landbrugsejendomme er kutyme eller sædvane for, at der i det hele taget tegnes forsikring for udlænger, herunder vognporte med oplag af halm (bygning nr. 3), og i givet fald meddele med hvilket dækningsområde.

Spørgsmål 2:

Det bedes endvidere oplyst, om der er sædvane eller faste retningslinjer for, at assurandøren, forinden forsikringen tegnes, besigtiger den pågældende bygning (vognporten) såvel ind- som udvendigt.

Spørgsmål 3:

Ifald spørgsmål 2 besvares bekræftende, bedes det oplyst, om der for assurandøren består en egentlig pligt til at foretage besigtigelse af bygningsdelene.

Spørgsmål 4:

Måtte spørgsmål 2 eller 3 besvares bekræftende, bedes det oplyst, om assurandøren skal gøre forsikringstager bekendt med sine iagttagelser, før forsikringen tegnes.

Spørgsmål 5:

Rådet bedes oplyse, om assurandøren er pligtig til at foretage egentlig undersøgelser vedrørende loftets belastningsevne, herunder i policen tage forbehold for en eventuel maksimumbelastning, forinden forsikringen tegnes.

Spørgsmål 6:

Ifald der ikke i en police er taget forbehold om en eventuel maksimumbelastning, bedes det oplyst, om forsikringstageren med føje vil kunne lægge til grund, at der foreligger forsikringsdækning uanset vægten af den oplagte belastning.

Spørgsmål 7:

Rådet bedes oplyse, om assurandøren bør undersøge, om egenvægten af loftet, når henses til bygningens alder, bevirker, at loftet ikke vil kunne udnyttes.

Spørgsmål 8:

Ifald spørgsmål 7 besvares bekræftende, bedes oplyst, om assurandøren er pligtig til at tage forbehold herom.

Spørgsmål 9:

Rådet bedes oplyse, om der for forsikringsselskabet består en pligt til at foretage kontrol af belastningsforholdene.

Spørgsmål 10:

Rådet for Dansk Forsikring og Pension bedes oplyse, om forsikringsselskabet bør eller er pligtig for udlænger på landbrugsejendomme i policen at beskrive bygningsdelenes alder, vedligeholdelsestilstand, kvalitet af materialer m.v.

Spørgsmål 11:

Rådet bedes oplyse, om der inden for landbrugsbranchen er kutyme for, at forsikringer alene tegnes på et årsmål, og i givet fald da længden heraf.

Rådet for Dansk Forsikring og Pension skal udtale følgende:

Ad spørgsmål 1:

Det er sædvanligt at forsikre udlænger, herunder også en bygning som den omtalte vognport. Der forsikres mod brand, og afhængigt af vedligeholdelsestand tegnes der som regel også forsikring mod anden bygningsbeskadigelse og eventuelt mod anden pludselig skade.

Ad spørgsmål 2:

Det er sædvanligt, at assurandøren beser bygningerne både indvendigt og udvendigt, men der foretages ikke i den forbindelse en egentlig bygningsteknisk besigtigelse.

Ad spørgsmål 3:

Det er ikke sædvanligt, at forsikringsselskaberne pålægger assurandøren at foretage en egentlig bygningsteknisk besigtigelse.

Ad spørgsmål 4:

Det er kun almindeligt, at assurandøren gør kunden opmærksom på sine iagttagelser, såfremt disse vil medføre, at der vil blive foretaget en egentlig bygningsteknisk gennemgang eller, at der kan blive tale om en begrænsning i dækningen.

Ad spørgsmål 5:

Hverken et besøg af en assurandør eller en egentlig bygningsteknisk besigtigelse vil omfatte en undersøgelse af loftets belastningsevne.

Ad spørgsmål 6:

Forsikringstageren kan ikke med føje lægge til grund, at han skal have forsikringsdækning uanset vægten af den oplagte belastning, idet en overbelastning af bygningen normalt ikke vil kunne anses for en pludselig skade.

Ad spørgsmål 7:

Spørgsmålet kan besvares benægtende.

Ad spørgsmål 8:

Spørgsmålet bortfalder.

Ad spørgsmål 9:

Spørgsmålet kan besvares benægtende.

Ad spørgsmål 10:

Spørgsmålet kan besvares benægtende.

Ad spørgsmål 11:

Det er ikke usædvanligt, at forsikringen tegnes på åremål, typisk for 1, 3 eller 5-årige perioder.