

Responsum nr. 3413 af 16. oktober 2007

Sagen vedrører afgrænsning af en erhvervsansvarsforsikrings risikoområde.

Tømrervirksomhed A udlejede i 2005 en byggehejs til entreprenørvirksomhed B, som blev opstillet på den byggeplads, hvor B arbejdede. Ved en efterfølgende forlængelse af byggehejsen skete der en ulykke, hvor 3 medarbejdere kom til skade, og efterfølgende rejste erstatningskrav mod A.

A's forsikringsselskab afviste at dække skaden, under henvisning til, at den faldt uden for forsikringens dækningsområde.

Spørgsmål 1:

"Forsikring & Pension bedes oplyse, om det må anses for sædvanligt at fortolke den objektive afgrænsning af virksomhedens art (tømrer- og snedkerivirksomhed), således at lejlighedsvis udlån eller udlejning af større materiel - herunder f.eks. en byggehejs - må anses for liggende udenfor den objektive afgrænsning."

Forsikrings & Pensions svar

Det er sædvanligt, at fortolke den objektive afgrænsning af virksomhedens art således, at lejlighedsvis udlån eller udlejning af større materiel ligger uden for begrebet "tømrer- og snedkervirksomhed:"

Spørgsmål 2:

"Forsikring & Pension bedes oplyse om det må anses for at være i overensstemmelse med god forsikringspraksis og god skik at afvise dækning i tilfælde, hvor der kun har været tale om udlån/udlejning to gange i løbet af en årrække."

Spørgsmål 3:

"Forsikring & Pension bedes oplyse, om der foreligger en sædvanlig praksis, hvorefter et forsikringsselskab nægter at lade en tømrer- og bygningsnedkervirksomhed tegne en erhvervsansvarsforsikring, såfremt det af forsikringstageren ved tegning oplyses, at der lejlighedsvis sker udlejning af driftsmateriel, herunder f.eks. en byggehejs."

Spørgsmål 4:

"Forsikring & Pension bedes oplyse, om der foreligger en sædvanlig praksis, hvorefter en lejlighedsvis udlejning af driftsmateriel, herunder f.eks. en byggehejs skal anmeldes til forsikringsselskabet i henhold til punkt 31 i de aktuelle forsikringsbetingelser eller FAL § 45."

Spørgsmål 5:

"For så vidt spørgsmål 4 besvares bekræftende, bedes det oplyst, om der foreligger en sædvanlig praksis for, hvorledes den årlige præmie ville være blevet beregnet, hvis den øgede risiko havde været forsikringsselskabet bekendt."

Forsikrings & Pensions svar på spørgsmål 2-5

Det i forespørgslen beskrevne skadetilfælde foreligger yderst sjældent i praksis. Der eksisterer som følge heraf heller ingen sædvane for håndteringen af skader af denne art, ligesom problemstillingen yderst sjældent tages op i forbindelse med forsikringstegning eller i forsikringstiden.

Konkrete sager vil derfor blive håndteret bl.a. med udgangspunkt i den konkrete forsikring, arten af den konkrete virksomhed og det udlånte/udlejede materiels beskaffenhed.