

Responsum 3235 af 18. november 1998

Rådet for Dansk Forsikring og Pension er af en advokat blevet anmodet om at besvare 3 spørgsmål dels vedrørende tegning af erhvervsforsikring, dels vedrørende fortolkning af forsikringsbetingelserne.

Sagens faktiske oplysninger

Det er oplyst, at forsikringstageren, som er indehaver af en brugskunstforretning, fredag den 5. december 1997 kontaktede en assurandør. Forsikringstager oplyste på en telefonisk forespørgsel, at der var tale om et varieret varelager, indeholdende "lidt af hvert", primært brugskunst, vin m.v. Det blev ikke oplyst, at der tillige var et restlager af guld- og sølvvarer.

Den 11. december 1997 skrev forsikringselskab A til forsikringstageren under overskriften "Midlertidig dækning for Deres virksomhed". I brevet, som er underskrevet af assurandøren, er anført, at den midlertidige dækning er etableret på A's almindelige forsikringsbetingelser, at den gælder, indtil de sidste formaliteter er bragt på plads, dog senest den 11. januar 1998, at forsikringen dækker bl.a. tyveri med i alt 700.000 kr. samt at virksomhedstypen er "brugskunst".

Natten mellem den 11. og 12. december 1997 blev der begået indbrud i forretningen, hvor der bl.a. blev stjålet 2 vaser, en skål, 75 guldsmykker, og 2 sølv-kaffeskeer.

A har dækket en ituslået rude samt 2 vaser og en skål. Selskabet har under henvisning til sine almindelige forsikringsbetingelser pkt. 0650.21 afvist at dække smykkerne og skeerne.

Pkt. 0650.21 er under overskriften "Hvilke genstande er ikke omfattet?" formuleret således:

"-Guld, sølv, platin, palladium samt anden legering med ædelt metal, der indeholder 333 0/00 rent guld eller mere, diamanter, ædelstene, ægte perler, kulturperler (ind- og uindfattede), smykke- og juvelerarbejder, hvori nævnte materialer indgår, samt lomme- og armbåndsurre, hvis værdi pr. enkeltgenstand overstiger 500 kr."

Spørgsmål 1:

"Hvem bærer risikoen for, at alle relevante oplysninger, herunder oplysninger om det forsikredes art, er givet i et tilfælde, hvor forsikringselskabet stiller konkrete spørgsmål, som forsikringstageren loyalt besvarer?"

Det skal ved besvarelsen lægges til grund, at der ikke er foretaget besigtigelse.

Spørgsmål 2:

"Er det i overensstemmelse med god forsikringskik, at forsikring af et erhvervslejemål foretages ved telefonisk kontakt uden besigtigelse af det, der ønskes forsikret?"

Spørgsmål 3:

"Responsumudvalget bedes gennemlæse forsikringsbetingelsernes punkt 0650.21 og vurdere, hvorvidt den beløbsmæssige begrænsning på 500 kr. klart og utvetydigt alene omfatter lomme- og armbåndsurre."

Rådet for Dansk Forsikring og Pension skal udtale følgende:

Ad spørgsmål 1

Det er normalt selskabet, der må sikre sig, at de oplysninger - navnlig af teknisk karakter - som er relevante for risikovurderingen, kommer frem.

Såfremt beskrivelsen af en forretning og dens varelager efter almindelig sprogbrug ikke er dækkende for forsikringstagerens forhold, må det påhvile forsikringstageren at give de særlige oplysninger, da selskabet ikke har mulighed for at stille spørgsmål derom.

Ad spørgsmål 2

Forsikringsselskaber besigtiger i almindelighed forsikringsstedet inden tegning af forsikring. Dog kan der være tilfælde - alt efter forretningens branche og forsikringens størrelse - hvor det skønnes, at der er tale om en standardforsikring, og hvor selskabet derfor tegner forsikringen telefonisk.

Ad spørgsmål 3

Punkt 0650.21 må efter rådets opfattelse forstås således, at formuleringen "...*samt* lomme- og armbåndsure...*hvis* værdi...." kun henviser til en beløbsgrænse for ures vedkommende, idet ordet *samt* må opfattes som indledning til en ny sætning, der ikke har betydningsmæssig sammenhæng med den foregående.