

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 29. november 2023 blev i sag nr. 100117:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familie/indboforsikring. I klageskema af 14/7 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Har haft indbrud den 1407-2021 hvor der stjålet nogle ting. som er blevet afvist da de mener det er erhvervs mærset brug samt unormalt.
Derfor afviser de sagen, samt nedskriver ting for de er købt billig end det kan skaffe til nu, selv om en butik har vurderet det anderledes.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

En bedre dækning af de ting de mener ikke er der skal dækkes for

Selskabet har i brev af 24/8 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Nærværende tvist drejer sig om tyveri af nogle genstande som vi anser for at være erhvervs-mæssige og derfor har afvist at dække over klagers indboforsikring.

Derudover er klager utilfreds med den anerkendte erstatning for noget værktøj, hvor vi har opgjort erstatningen ud fra genleveringspriser.

Fakta om forsikringen

Klager har tegnet en Indboforsikring i Topdanmark Forsikring (bilag 1 - police).

Forsikringen er aftalt på vilkår 6676-1 (bilag 2 - vilkår) med en ubegrænset dækning for øvrigt indbo. Selvriskoen udgør 1.269 kr. (indekseret).

Hvad dækker forsikringen

Det fremgår af dækningsskemaet i forsikringsvilkårene, at indboforsikringen omfatter bl.a. almindeligt indbo. Det fremgår endvidere, at indboforsikringen ikke omfatter ting, der bliver anvendt erhvervsmæssigt, jf. vilkårenes punkt 17.B.3.

Ved erhvervsmæssigt forstår vi ting, som bliver anvendt af forsikrede til arbejde, der efter skattelovgivningen anses som erhvervsmæssigt, jf. vilkårenes side 29.

Sagsforløbet

Klager anmeldte elektronisk til selskabet den 18. juli 2021, at der havde været indbrud/tyveri den 14. juli 2021. Af politirapporten fremgår det, at tyveriet blev begået i perioden 13.-14. juli 2023.

Klager sendte efterfølgende en liste over de stjålne genstande indeholdende et krav på ca. 320.000 kr., jf. bilag 3 – klagers opgørelsesliste i Scalepoint.

Selskabet opgjorde herefter erstatningen ud fra den modtagne dokumentation samt ud omfattede genstande iht. vilkårene. Erstatningen blev opgjort til 16.328 kr. efter fradrag af selvrisiko.

Klager var ikke tilfreds med den opgjorte erstatning og klagede herefter ved advokat til selskabets kundeklageansvarlige, der efter en fornyet gennemgang af sagen, fastholdt selskabets afgørelse, jf. bilag 4 – svar af 27. januar 2023 fra selskabets kundeklageansvarlige.

Vores syn på sagen

Indledningsvist skal det oplyses, at det er ubestridt, at klager har været udsat for et dækningsberettigende indbrudstyveri.

Det følger af de almindelige forsikringsretlige principper, at det er forsikringstageren, der skal sandsynliggøre sit krav, herunder størrelsen og rigtigheden af det fremsatte krav.

Værktøj

Klager har fremsat krav for en række værktøj, hvor vi erstattet samtlige punkter af værktøj i opgørelsen, jf. bilag 3 – klagers opgørelsesliste i Scalepoint. Vi har dels erstattet ud fra ud fra genleveringspriser for tilsvarende nye genstande, dels ud fra nyprisen med fradrag for eventuel afskrivning pga. alder og dels opgjort erstatningen skønsmæssigt grundet manglende dokumentation, jf. vilkårenes punkt 19.C, 19.3 og 11.A. Såfremt klager ikke er enig i erstatningsopgørelsen for værktøjet, beder vi ham udspecificere, hvilke punkter han er utilfreds med. På det foreliggende grundlag tillader vi os at antage, at det alene er de afviste genstande, som klager er utilfreds med. Vi har redegjort for disse genstande under erhvervsmæssige genstande.

Erhvervsmæssige genstande – ej omfattet

Klager har udover værktøj fremsat krav for en række genstande, herunder paintball udstyr/våben, dykkerudstyr/kompressor samt slushice maskine til en samlet nyværdi af ca. 350.000 kr., jf. bilag 3.

Ankenævnet for Forsikring

3.

100117

Vi har afvist at erstatte de pågældende genstande, da vi ikke mener, at klager har bevist, at de omtvistede genstande er privat indbo, hvorfor der ikke er forsikringsdækning for genstandene over indboforsikringen.

Vi har ved vores vurdering lagt vægt på, at paintballudstyr med tilbehør, højttaler, dykkerflasker, dykkerkompressor og slushice maskine er købt i 2018 via et konkursbo fra et tidligere event-firma, hvor der bl.a. blev skudt med paintball mm. samt at der i handlen tillige indgik retten (goodwill) til navnet på firmaet, der var gået konkurs -

Derudover har vi lagt vægt på, at klager har oplyst til selskabets skadeinspektør, at han havde fået tilladelse fra kommunen til at drive 'event' virksomhed og at udstyret skulle bruges i denne sammenhæng. Samtidig bemærker vi også, at klager bad om et forsikringstilbud på tegning af en erhvervsløsoforsikring for virksomheden ... i oktober 2019. Af tilbuddet fremgår det, at virksomhedens hovedaktivitet var andre forlystelser og fritidsaktiviteter, jf. bilag 5 – tilbud på erhvervsløsoforsikring. Dét forhold at klager har efterspurgt et tilbud på tegning af en erhvervsløsoforsikring indikerer, at klager var bevidst om, at genstandene skulle forsikres særskilt som erhvervs-genstande.

Samtidig har vi også lagt vægt på, at det fremgår af cvr. registeret, at virksomheden ... har eget CVR-nummer og blev tegnet den 20. januar 2019 – se uddrag fra cvr.-registret:

...

Adresse: [klagerens navn og adresse]

Startdato: ... 2019

Virksomhedsform: Anpartsselskab

Vi har herudover lagt vægt på, at det tillige fremgår af cvr, at formålet med virksomheden er at skabe sport og event indenfor branchen detailhandel med spil og legetøj og under bi-branche er anført detailhandel med andre varer fra stadepladser og markeder samt udlejning og leasing af varer til fritid og sport.

I tilknytning hertil har vi samtidig lagt vægt på, at virksomheden på skadetidspunktet ifølge cvr. fortsat var aktivt, hvorfor vi har kunnet konstatere, at virksomheden dels var oprettet og aktiv på tidspunktet for erhvervelse af genstandene i 2018, og også på tidspunktet for det anmeldte tyveri den 14. juli 2021.

Endelig har vi lagt vægt på, at det af virksomhedens regnskab for 2021 endvidere ses, at der har været en omsætning i virksomheden i forbindelse med udlejning af varer til fritid og sport samt detailhandel med andre varer fra stadepladser og markeder. Da klager således driver virksomhed med udlejning af diverse varer til fritid og sport, samt detailhandel med stadepladser og markeder – og da virksomheden tilmed er registreret i cvr., finder vi allerede af denne grund, at der er tale om genstande, der anvendes erhvervsmæssigt. Som følge heraf mener vi derfor også, at det er forventeligt for klager, at der bliver stillet større krav til klagers dokumentation for, at genstandene er privatejede og ikke en del af virksomheden.

Udover at genstandene var indkøbt til brug i klagers virksomhed har vi også lagt vægt på omfanget af de stjalne genstande, herunder at klager har oplyst, at der var stjålet 94 paintball våben/udstyr, hvilket rækker langt ud over, hvad der kan anses for almindeligt i private husstande.

For overblikkets skyld indsætter vi billeder, der viser, at der er tale om et større omfang:

...

Som det fremgår af prisoverslaget fra en ekstern forhandler, er der tale om et væsentligt omfang af våben:

63 x Tippmann FT12 paintball gun, full speed, med VL200 loader og 0,8 l flasker á 1.639,00 = 103.257,00

21 x Tippmann bravo one paintball gun med loader og 0,8 l. flasker á 2.050,00 = 43.050,00

4 x Airbows paintball á 5.995 = 23.980,00

6 x Tipx paintball gun á 2.999,00 = 17.994,00

8 x Dykker flasker 300 bars á 3.899,00 = 31.192,00

3 x FX 300 bar Mk2, airfillstation á 1.095,00 = 3.285,00

1 x Ninja fill panel med div slanger og fitting (filtre) 6.980,00

Total: 229.738,00 Incl. 25% MOMS

Endvidere har vi lagt vægt på værdien/ prisen på de stjålne genstande, hvor klager har oplyst en nypris på ca. 195.000 kr. for paintball-udstyr samt ca. 121.000 kr. for dykkerudstyr. Værdien af genstandene indikerer dermed også, at der er tale om maskiner til professionelt brug. Sluttelig har vi lagt vægt på, at genstandene blev købt samlet af det tidligere event-firma, samt at disse genstande blev opbevaret i stalden sammen med eksempelvis paintballudstyr, hvilket også indikerer, at der er tale om genstande til brug for klagers virksomhed.

Med hensyn til slushice maskinen har klager oplyst en nyværdi af ca. 33.000 kr. Maskinen blev købt ved samme lejlighed som de tidligere nævnte genstande og var dermed en del af opkøbet af [virksomhedens] konkursbo. Klager har også indsendt et foto af maskinen, hvor det ses, at der er tale om en 3 kammers-maskine. Ved søgning på internettet på det oplyste modelnr. GHZ 342 kommer følgende maskine frem:

...

Ud fra en betragtning om maskinens størrelse, karakter og værdi finder vi allerede af denne grund, at der ikke er tale om almindeligt indbo. Vi har samtidig lagt vægt på maskinens anvendelsesmuligheder og købet af denne, herunder at den også blev opbevaret i stalden væk fra bopælsadressen sammen med de øvrige genstande købt af ..., hvilket tillige indikerer, at der ikke er tale om en genstand, der hører til en privat boligs normale udstyr.

Ud fra en samlet vurdering af maskinernes anvendelse, omfanget samt værdien af genstandene, herunder deres professionelle præg, fastholder vi derfor, at der ikke er tale om almindeligt privat indbo, hvorfor vi ikke kan udbetale erstatning for genstandene.

I har afgjort lignende sager

Nævnet har tidligere afgjort sager, hvor der blev taget stilling til, om en genstand var at betragte som almindeligt privat indbo. Vi har tidligere henvist klager til kendelse 92993, hvor selskabet havde afvist at dække en softicemaskine over den tegnede Indboforsikring. I sagen var der tale om en større maskine til en værdi af ca. 38.500 kr. og her fandt, I at maskinen ikke kunne anses for at være en indbogenstand som defineret i forsikringsbetingelserne, idet maskinen ikke kunne anses for at være 'normalt privat udstyr'. Ved afgørelsen lagde I blandt andet vægt på maskinens karakter, mulighed for anvendelse og prisen.

I kendelsen 99472 fandt I, at to hjulsæt med fælg ikke kunne anses som privat indbo og lagde bl.a. vægt på, at klager ifølge udskrift fra Erhvervsstyrelsen siden den 1/10 2022 havde ejet en virksomhed, der handlede med reservedele og tilbehør til motorkøretøjer.

Derudover kendelsen 82877, hvor klager havde anmeldt 487 stykker børnetøj stjålet. Klager købte børnetøj på auktioner på nettet med henblik på videresalg fra sit forretningslokale. Her fandt I – henset til omfanget, værdien og placeringen på skadetidspunktet samt klagers annoncering på internettet – at genstandene ikke var almindeligt privat indbo og derfor undtaget dækning.

I kendelsen 74964 fandt I, at 1.400 cd'er, en mixerpult og 2 cd-afspillere, ikke kunne anses som værende almindeligt privat indbo, men var erhvervsmæssige genstande.

Begrænsninger i dækningen

Hvis Nævnet mod forventning skulle finde, at genstandene udgør privat indbo og der med er omfattet af indboforsikringen, gælder der tillige begrænsninger i dækningen for så vidt angår omfattede genstande.

Det fremgår af den af klager tegnede indboforsikring, at den dækker på det forsikringssted, der fremgår af policen (klagerens adresse). Vi henviser til forsikringsvilkårene punkt. 2.A.1.

Derudover kan genstande være dækket, når de midlertidigt befinder sig uden for helårsboligen i indtil 12 måneder, jf. punkt 2.A.2.

Midlertidigt er defineret i vilkårenes ordforklaring på side 30, som genstande, der:

- 'a. Skal tilbage til forsikringsstedet*
- b. Er anskaffet til forsikringsstedet*
- c. Befinder sig uden for forsikringsstedet med henblik på salg'*

Det fremgår også af sagens oplysninger, at det store parti genstande blev opbevaret i stalden (på [adresse 2]), da klager var i gang med at renovere ejendommen. Der er således hverken tale om genstande, der skal tilbagetale til forsikringsstedet eller er anskaffet til forsikringsstedet, men derimod til klagers landejendom. I samme forbindelse har vi således kunnet konstatere, at genstandene heller ikke befinder sig uden for forsikringsstedet med henblik på salg, da genstandene netop blev brugt i virksomheden. Vi mener derfor ikke, at genstandene opfylder betingelserne i vilkårenes punkt. 2.A.2. Vi henviser samtidig.

Vi fastholder vores afgørelse.

På baggrund af ovenstående finder vi således ikke, at klager har løftet bevisbyrden for, at genstandene udgør almindeligt privat indbo, hvorfor de ikke er omfattet af den tegnede indboforsikring. Derudover henviser vi til gennemgangen vedrørende de øvrige begrænsninger i dækningen for omfattede genstande.

For god ordens skyld gør vi opmærksom på, at vi ikke har taget stilling til kravets størrelse og vi afventer nu Nævnets stillingtagen i sagen."

Ankenævnet for Forsikring

6.

100117

Sekretariatet bad i meddelelse af 17/10 2023 selskabet om at fremlægge den vedhæftede skrivelse, som klagerens daværende advokat henviste til i e-mail af 30/11 2022, jf. selskabets bilag 4. Selskabet svarede i meddelelse af 25/10 2023 bl.a.:

"Vi har uploadet den efterspurgte skrivelse af 30/11-2022, jf. bilag 6 og bilag 6a. Derudover har vi bemærket, at vores billedhenvisninger i bilag 4 ikke var blevet overført, hvorfor vi tillige har uploadet bilag 4a, der er en henvisning til bilag 4."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af klagerens daværende advokats brev af 30/11 2022 bl.a. anført:

"1. Manglende oplysning om indhold i indboforsikring

Det er min klients opfattelse, at min klient ikke er blevet korrekt oplyst i forhold til den tegnede indboforsikring, idet assurandøren efter det oplyste, ikke har orienteret min klient om, at eksempelvis paintballudstyret skulle have en særskilt forsikring.

Min klient har derfor hele tiden været af den opfattelse, at paintballudstyret var indeholdt i 'Øvrigt indbo' og derfor dækket af indboforsikringen.

Paintballudstyret var ikke erhvervsudstyr på tidspunktet for tyveriet af min klients genstande, og af den grund havde min klient også en forventning om, at udstyret var omfattet af min klients indboforsikring, idet det netop var min klients private indbo.

Det forhold, at udstyret er købt af et konkursbo medfører ikke automatisk, at udstyret er tiltænkt som erhvervsudstyr af min klient.

Min klient har heller ikke haft nogen tilladelse fra kommunen til at drive erhverv med paintball, hvilket tillige understøtter, at udstyret var tiltænkt som min klients private genstande. Dertil kommer at min klients anpartsselskab ikke var oprettet på tidspunktet for erhvervelse af aktiverne.

2. Alene midlertidigt væk fra ejendommen

Det er angivet i forsikringsselskabets afgørelse, at tyveriet fandt sted på adressen [adresse 2], hvorfor effekterne altså ikke befandt sig på ejendommen [klagerens adresse], som er den adresse, som min klients indboforsikring omfatter.

Genstandene befandt sig alene midlertidigt uden for stedet, som indboforsikringen vedrører, hvorfor dette ej heller burde medføre en afvisning af dækning.

Det fremgår af forsikringsvilkårene, at 'midlertidigt uden for stedet' betyder, at de forsikrede ting befinder sig uden for helårsboligen i indtil 12 måneder.

Ejendommen, hvorpå tyveriet fandt sted, er først erhvervet den 23. december 2020. Da tyveriet skete den 14. juli 2021, kan genstandene de facto ikke have befundet sig uden for helårsboligen i længere tid end de ca. 7 måneder.

Ankenævnet for Forsikring

7.

100117

3. Almene private genstande

Det er min klients opfattelse, at det udstyr, som Forsikringsselskabet angiver som værende erhvervsudstyr, er alment privat udstyr for min klient og derfor omfattet af indboforsikringen.

Dette gælder eksempelvis for så vidt slush-ice maskinen. Min klient oplyser, at min klient ikke havde tiltænkt slush-ice maskinen som erhvervsudstyr, men at denne var tiltænkt til privat indbo. Min klient er derfor uforstående overfor, at Forsikringsselskabet uden videre vælger at konkludere, at dette ikke er en privat indbogenstand.

Det samme gør sig gældende for så vidt angår højtaleren. Det undrer min klient, at disse uden videre bliver konkluderet som værende erhvervsudstyr."

Af forsikringstilbud af 23/10 til klagerens firma fremgår bl.a.:

"Forsikringstilbud

Vores oplysninger om jer: Vi har fået oplyst, at jeres virksomheds hovedaktivitet er andre forlystelser og fritidsaktiviteter.

...

Arbejdsskade

...

Hovedbeskæftigelse: Andre forlystelser og fritidsaktiviteter

...

Ansvar

...

Virksomhedens aktiviteter: Drift af paintballbaner"

Af klagerens opgørelsesliste af 30/7 2021 fremgår bl.a.:

"tipmann Ft 12 paintball våben ...	103.000,00 DKK
tipmann Bravo om paintball våben ...	43.000,00 DKK
...	
GHZ 342 Slush ice maskine ...	26.000,00 DKK
...	
tipx paintball gun ...	17.994,00 DKK
airbows paintball 4 stk ...	22.000,00 DKK
dykker flasker 330bars ...	30.000,00 DKK
poseidon dykker kompresser ...	30.000,00 DKK
mekita dykkepistol ...	3.125,00 DKK"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"2. Hvor dækker forsikringen?

A Med de begrænsninger og under de forudsætninger, der er beskrevet under pkt. 17, dækker Indboforsikringen i Danmark (dog ikke Færøerne og Grønland), når de forsikrede ting:

1. Befinder sig i og ved din helårsbolig/forsikringsstedet. Ved flytning dækker forsikringen i både den gamle og den nye helårsbolig i indtil tre måneder fra den dag, du får rådighed over den nye bolig.

2. Midlertidigt* befinder sig uden for helårsboligen i indtil 12 måneder. Ting omfattet af kategorierne Penge m.m. samt Guld, sølv og smykker mv. (kategori E og F i dækningsskemaet, pkt. 17) er ikke dækket, når stedet er ubeboet*

...

11. Hvad skal du dokumentere?

A Kvitteringer mv.

For at få erstatning, skal du kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at du har haft de beskadede

eller stjålne ting. Du skal også kunne dokumentere, hvornår tingene er købt og til hvilken pris.

Dokumentationen kan være kvitteringer, regninger eller købekontrakter. Er tingene købt privat, skal du sikre dig en dateret overdragelseserklæring, hvor det fremgår, hvad der er købt og til hvilken pris. Overdragelseserklæringen skal indeholde navn og adresse på både køber og sælger.

Hvis du ikke kan dokumentere eller sandsynliggøre dit erstatningskrav, kan vi afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn. I egen interesse bør du derfor altid gemme kvitteringer for dine køb.

...

17. Dækningsskema

☐ Dækket ☐ Ikke dækket

A Forsikringen omfatter	Forsikringen dækker direkte skade som følge af	
Ting, der er nævnt i pkt. C-K, hvis forsikrede ejer dem eller har risikoen for dem ved lån eller leje.	3. Indbrud 1. Tyveri fra <i>forsvarligt låst*</i> bygning, lokale, <i>godkendt container*</i> eller kundedoks i pengeinstitut 2. Tricktyveri - hvis en eller flere ukendte personer får adgang til din helårsbolig under falsk dække og stjæler eller narrer ting fra dig	4. Simpelt tyveri Tyveri uden for bygning eller fra uaflåst bygning, lokale eller <i>godkendt container*</i> . Ved tyveri fra biler, turistbusser, beboelsesvogne, private sø-, luft- og lystfartøjer, campingvogne og telte: Se kolonne 5: "Simpelt tyveri fra særlige steder".
B Forsikringen omfatter ikke	Forsikringen dækker ikke	
1. Ting, der fast hører til fritidshuse, sø- eller luftfartøjer, campingvogne eller motorkøretøjer, der er indrettet til beboelse 2. <i>Motorkøretøjer*, luftfartøjer*</i> med en vægt på over 250 gram og campingvogne - samt dele og tilbehør til disse ting. Dog dækker vi autostole, tagbokse, dæk og fælg, hvis forsikrede ikke har et køretøj, hvor udstyret kan anvendes. 3. Ting, der bliver anvendt <i>erhvervsmæssigt*</i>	1. Hvis boligen har været <i>ubeboet*</i> i mere end seks måneder 2. Fra bygning eller lokale, hvor der ikke har været nogen hjemme, og hvor tyven har skaffet sig adgang gennem vinduer, der ikke har været lukkede og tilhæspede, eller døre, der ikke har været lukkede og låste 3. Fra hotelværelse, hotellejlighed, feriebolig, kahyt, togtupé eller kundedoks i pengeinstitut, hvis der ikke er konstateret <i>voldeligt opbrud*</i> 4. Fra biler, turistbusser, beboelsesvogne, private sø-, luft- og lystfartøjer, campingvogne og telte (se dog kolonne 5: "Simpelt tyveri fra særlige steder")	1. Glemte, forlagte eller mistede ting 2. Tyveri begået af en forsikret, medhjælp eller <i>logerende*</i> 3. Tyveri fra boligen, når den er <i>ubeboet*</i> , udlånt eller udlejet 4. Under opmagasinering
C Almindeligt indbo	1. For dig, der bor i etagebyggeri: I loft- og kælder- rum i etagebyggeri dækker vi op til den sum, som fremgår af din police 2. I udhuse og garager dækker vi op til den sum, som fremgår af din police Værktøj, rekvisitter og instrumenter, som du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager, dækkes ikke fra arbejdsskure.	1. For dig, der bor i etagebyggeri: I loft- og kælder- rum i etagebyggeri dækker vi op til den sum, som fremgår af din police 2. I udhuse og garager dækker vi op til den sum, som fremgår af din police <i>Udstyr til sport og fritidsaktiviteter*</i> der opbevares i sportsklub er kun dækket, hvis det er <i>forsvarligt opbevaret*</i> og kun med op til 23.300 kr. (2016) pr. skade. Dækker ikke værktøj, rekvisitter og instrumenter, som du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager.
D Særlig værdifuldt indbo	Ikke: 1. Fra loft- og kælder- rum i etagebyggeri 2. Fra udhuse og garager Våben og ammunition er kun dækket, hvis tingene er opbevaret i aflåst og godkendt våbenskab.	Dækker op til den sum, som fremgår af din police. Ikke: 1. Fra loft- og kælder- rum i etagebyggeri 2. Fra udhuse og garager Musikinstrumenter der opbevares i øvelokale er kun dækket, hvis de er <i>forsvarligt opbevaret*</i> - og kun med op til 23.300 kr. (2016) pr. skade. Våben og ammunition er kun dækket, hvis tingene er opbevaret i aflåst og godkendt våbenskab.

...

19. Erstatningsopgørelse

...

C Genlevering

...

3. Hvis du ikke ønsker genlevering, udbetaler vi det beløb, som vi kunne have genleveret til.

...

3. Afskrivningstabeller for særlige ting

For følgende ting, som var ubeskadigede før skaden, gælder der altid særlige afskrivningsregler.

- a. Bærbar elektronik* - mv.
- b. Elektriske apparater
- c. Briller, solbriller og høreapparater
- d. Cykler og cykeldele

Vi beregner erstatningen med udgangspunkt i markedsprisen på skadetidspunktet for nye tilsvarende ting, og derefter afskriver vi på grundlag af tingens alder efter følgende afskrivningstabeller.

a. Bærbar elektronik¹-, PC'er, spillekonsol ler af enhver art samt tv og musikanlæg – og tilbehør til disse ting - erstatter vi med følgende procentdel af nyværdien på genanskaffelsestidspunktet:

Hvis du <u>ikke</u> har købt dækningen Udvidet elektronik	
Alder indtil	Erstatningsprocent
1 år	100 %
2 år	90 %
3 år	70 %
4 år	50 %
5 år	30 %
Derefter	10 %

Hvis du <u>har</u> købt dækningen Udvidet elektronik	
Alder indtil	Erstatningsprocent
4 år	100 %
5 år	30 %
Derefter	10 %

b. Elektriske apparater, som ikke er omfattet af pkt. a, erstatter vi med følgende procentdel af nyværdien på genanskaffelsestidspunktet:

Ankenævnet for Forsikring

10.

100117

Hvis du <u>ikke</u> har købt dækningen Udvidet elektronik	
Alder indtil	Erstatningsprocent
2 år	100 %
3 år	85 %
4 år	75 %
5 år	65 %
6 år	50 %
7 år	40 %
8 år	30 %
Derefter	20 %

Hvis du <u>har</u> købt dækningen Udvidet elektronik	
Alder indtil	Erstatningsprocent
4 år	100 %
5 år	65 %
6 år	50 %
7 år	40 %
8 år	30 %
Derefter	20 %

...

Erhvervsmæssigt

Ved erhvervsmæssigt forstår vi ting, som bliver anvendt af forsikrede til arbejde, der efter skatte-
lovgivningen anses som erhvervsmæssigt.

...

Midlertidigt

Ved ting, der befinder sig midlertidigt uden for helårsboligen, forstår vi ting, der:

- Skal tilbage til forsikringsstedet
- Er anskaffet til forsikringsstedet
- Befinder sig uden for forsikringsstedet med henblik på salg"

Nævnet udtaler:

Klageren fik ved indbrud den 14/7 2021 stjålet diverse værktøj, paintball udstyr/våben, dykker-
udstyr/kompressor og en slushice maskine. Klageren opgjorde sit krav til ca. 320.000 kr. Selska-
bet udbetalte erstatning for værktøj på 16.328 kr. efter fradrag af selvrisiko. Selskabet har afvist
at erstatte paintball udstyr/våben, dykkerudstyr/kompressor og slushice maskine med henvis-
ning til, at det ikke kan anses som privat indbo.

Klageren er utilfreds med selskabets erstatningsopgørelse for værktøj og afslag på at yde dæk-
ning for de øvrige genstande. Klageren har anført, at assurandøren ikke orienterede ham om, at
paintballudstyret skulle have særskilt forsikring. Klageren var af den opfattelse, at paintball-
udstyret var indeholdt i "øvrigt udstyr". Paintballudstyret var på tidspunktet for tyveriet ikke

Ankenævnet for Forsikring

11.

100117

erhvervsudstyr. Klageren har anført, at slushice-maskinen og højtaleren er almindelige private indbogenstande, som befandt sig midlertidigt uden for helårsboligen i ca. 7 måneder.

Selskabet har anført, at genstandene anvendes erhvervsmæssigt, idet klageren driver virksomhed med udlejning af diverse varer til fritid og sport samt detailhandel med stadepladser og markeder. I oktober 2019 bad klageren om et forsikringstilbud på tegning af en erhvervsløsoresforsikring for sin virksomhed, hvis hovedaktivitet var andre forlystelser og fritidsaktiviteter. Selskabet har anført, at klagerens virksomhed var aktiv, da genstandene blev erhvervet i 2018, og på tidspunktet for tyveriet den 14/7 2021. Genstandene blev købt i 2018 via et konkursbo fra et tidligere event-firma, hvor der bl.a. blev skudt med paintball. I handlen tillige indgik retten (goodwill) til navnet på firmaet, der var gået konkurs – [firma 2].

Selskabet har anført, at der blev stjålet 94 paintball våben/udstyr, hvilket rækker langt ud over, hvad der kan anses for almindeligt i private husstande. Selskabet har anført, at værdien af genstandene indikerer, at der er tale om maskiner til professionelt brug. Klageren har oplyst en nypris på ca. 195.000 kr. for paintball-udstyret, ca. 121.000 kr. for dykkerudstyret og ca. 33.000 kr. for slushice-maskinen. Selskabet har anført, at slushice-maskinen er en 3 kammers maskine, som ud fra sin størrelse, karakter og værdi ikke er almindeligt indbo.

Af forsikringstilbud af 3/10 2019 til klagerens firma fremgår det, at "Vi har fået oplyst, at jeres virksomheds hovedaktivitet er andre forlystelser og fritidsaktiviteter ... Hovedbeskæftigelse: Andre forlystelser og fritidsaktiviteter ... Virksomhedens aktiviteter: Drift af paintballbaner".

Af klagerens opgørelse fremgår det, at "tipmann Ft 12 paintball våben ... 103.000,00 DKK. Tipmann Bravo om paintball våben ... 43.000,00 DKK ... GHZ 342 Slush ice maskine ... 26.000,00 DKK

... tipx paintball gun ... 17.994,00 DKK. Airbows paintball 4 stk ... 22.000,00 DKK. Dykker flasker 330bars ... 30.000,00 DKK. Poseidon dykker kompressor ... 30.000,00 DKK. Mekita dykkepistol ... 3.125,00 DKK". Af forsikringsbetingelsernes punkt 17.3.C. fremgår det, at forsikringen dækker almindeligt indbo, som er alt der hører til en privat boligs udstyr. Af punkt 17.3.B. fremgår det,

at forsikringen ikke dækker ting, der bliver anvendt erhvervsmæssigt. Ved erhvervsmæssigt forstås ting, som bliver anvendt af forsikrede til arbejde, der efter skattelovgivningen anses som erhvervsmæssigt.

Selskabet har under sagen for nævnet lagt til grund, at klageren alene er utilfreds med de afviste genstande. Selskabet har bedt klageren om at tilkendegive, hvis han også er utilfreds med erstatningsopgørelsen for værktøjet. Idet klageren ikke har reageret på dette, må nævnet lægge til grund, at klageren alene ønsker, at nævnet tager stilling til de afviste genstande.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afslag på at yde dækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren på indbrudstidspunktet havde en virksomhed registreret på virk.dk inden for brancherne detailhandel med spil og legetøj, detailhandel med andre varer fra stadepladser og markeder, og udlejning og leasing af varer til fritid og sport.

Nævnet har også lagt vægt på, at klagerens virksomhed fik tilsendt et forsikringstilbud på baggrund af klagerens oplysninger om, at virksomheden beskæftigede sig med andre forlystelser og fritidsaktiviteter, og drift af paintballbaner".

Nævnet har videre lagt vægt på karakteren, omfanget og værdien af de stjålne genstande, der – som et samlet hele – efter en samlet vurdering ikke kan anses for almindeligt privat indbo, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 17.3.C.

Spørgsmålet er herefter, om selskabet i sin rådgivning ved indtegningen af forsikringen har handlet ansvarspådragende.

Ankenævnet for Forsikring

13.

100117

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at forsikringsrådgiveren har givet tilsagn om, at paintball-udstyret var dækket af klagerens indboforsikring, eller at rådgiveren i øvrigt har ydet fejlagtig eller mangelfuld rådgivning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ikke har redegjort nærmere for, hvilke oplysninger han gav rådgiveren om sit udstyr, og at der ikke foreligger nogen dokumentation for, hvad klageren og rådgiveren talte om ved salget af forsikringen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings