

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. marts 2024 blev i sag nr. 100349:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S  
Klausdalsbrovej 601  
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har familie/indboforsikring. I klageskema af 5/9 2023 har klageren bl.a. anført:

"Skade på overvågningsanlæg

**Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

Jeg vil gerne opnå at anlægget er omfattet af min indboforsikring, da jeg har forsikring og vedligeholdelsespligten at dette anlæg."

Selskabet har den 19/10 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen drejer sig om, at klageren ikke er tilfreds med, at selskabet har afvist at dække en skade på et udendørs overvågningskamera, som tilhører udlejeren af den bolig, klageren lejer.

Sagen er behandlet efter forsikringsbetingelserne med nummer 2012. Forsikringsbetingelserne fremlægges som bilag 1.

**Sagsfremstilling**

Klageren anmeldte den 16. juni 2023 en skade til selskabet. Der fremgik dog ikke informationer om skaden, hvorfor selskabet forsøgte at kontakte klageren telefonisk, men uden at få fat i hende. Selskabet skrev derfor til klageren, at de havde forsøgt at kontakte hende og bad hende ringe tilbage. Notater fra selskabets system fremlægges som bilag 2.

Den 23. juni 2023 skrev klageren til selskabet. I beskeden oplyste klageren, at hun ikke var hjemme da skaden skete. Klageren kunne dog oplyse, at der var sket en kortslutning i et overvågnings-

kamera, og at hun ikke præcist vidste, hvornår skaden var sket. Hun havde blot fået besked om strømsvigt fra alarmfirmaet. Klageren oplyste, at da hun kom hjem, kunne hun konstatere, at kameraet var ødelagt. Hun vidste derfor ikke om det skyldtes vejret eller om nogen havde forsøgt at komme ind i hendes hjem. Beskeden fra klageren fremlægges som bilag 3.

Klageren rykkede den 30. juni 2023 for svar. Selskabet svarede samme dag, og bad hende kontakte selskabet telefonisk, idet selskabet ønskede at høre nærmere til skaden og hvordan den var sket. Beskeden fra klageren og svaret fra selskabet fremlægges som bilag 4.

Den 11. juli 2023 kontaktede klageren selskabet telefonisk. Selskabet oplyste under denne samtale klageren om, at der ikke var dækning for den anmeldte skade på indboforsikringen, men henviste til udlejerens bygningsforsikring. Klageren oplyste til selskabet, at der ikke var dækning for skaden på udlejerens bygningsforsikring. Selskabet bad klageren indsende sin lejekontrakt, for at kunne tage endelig stilling til sagen. Notat af samtalen i selskabets system og beskeden til klager, om at fremsende lejekontrakt, fremlægges som bilag 5.

Klageren indsendte sin lejekontrakt den 12. juli 2023. Lijekontrakten fremlægges som bilag 6.

Samme dag sendte selskabet en skriftlig afvisning af skaden med henvisning til, at det fremgik af lejeaftalens § 9, at videoovervågningssystemet tilhørte udlejer, hvorfor dette jf. F&P's fordelingsvejledning, side 29, hørte til bygningsforsikringen. Fordelingsvejledningen fremlægges som bilag 7. Afvisningsmailen fra selskabet fremlægges som bilag 8.

Klageren skrev til selskabet den 13. juli 2023 og oplyste, at udlejerens havde været i telefonisk kontakt med bygningsforsikringen, som havde oplyst, at de ikke dækkede skaden. Beskeden fra klageren fremlægges som bilag 9.

Selskabet gensendte afvisningsmailen til klageren den 18. juli 2023, hvorefter klageren samme dag sendte en besked og efterspurgte, hvem hun kunne klage til. Beskeden fra klageren fremlægges som bilag 10.

Selskabet henviste klageren til at skrive til selskabets klageansvarlige afdeling, Kvalitetsafdelingen. Klageren sendte sin klage til Kvalitetsafdelingen den 7. august 2023. Klagen fremlægges som bilag 11.

Den 15. august 2023 besvarede Kvalitetsafdelingen klagen. Kvalitetsafdelingen fastholdt afgørelsen med begrundelsen, at overvågningssystemet tilhørte udlejerens, hvorfor der ikke var dækning for dette på klagerens indboforsikring. Kvalitetsafdelingens fastholdelse af afgørelsen fremlægges som bilag 12.

Sagen blev herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

## **Selskabets vurdering**

Klageren har anmeldt en skade på et videoovervågningssystem, som tilhører udlejerens af den ejendom, hun bor i.

Selskabet har afvist at yde dækning for det beskadigede videoovervågningssystem med henvisning til, at der ikke er dækning for dette på klagerens indboforsikring, idet systemet tilhører udlejer.

Efter forsikringsbetingelsernes afsnit 4, om, hvilke genstande forsikringen omfatter gælder følgende:

***'Lejere, andelshavere eller ejerlejlighedsindehavere***

*Hvis du, som lejer, andelshaver eller lejlighedsindehaver har vedligeholdelsespligten for følgende ting i din bolig, er de omfattet:*

- *Hårde hvidevarer, som du selv ejer.*
- *Fastmonterede markiser, paraboler og antenner.*
- *Låse.*

*Hvis Boligdækning er valgt, omfatter forsikringen også*

- *Fastmonteret glas – fx glas i døre og vinduer, indmurede spejle og spejldøre, keramiske kogeplader, glas i ovlåger samt glaspartier i altan og udestue. Glas i drivhus og lignende er ikke omfattet.*
- *Fastmonteret sanitet – fx toilet, vask og badekar, der er på sin blivende plads som bygningsdel.'*

Det gælder jf. forsikringsbetingelsernes punkt 6, at:

***'Krav til dokumentation***

*For at få erstatning, skal du kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at du har været udsat for en skade, som er dækket af forsikringen. Du skal også kunne dokumentere, hvornår dine ting er købt og til hvilken pris.'*

Selskabet bemærker i tillæg til ovenstående, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav. Herunder at der er sket en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

Klageren har indsendt sin lejekontrakt for boligen, hvoraf der fremgår jf. § 9, at overvågningssystemet tilhører udlejer af ejendommen. Det fremgår endvidere af § 10, at lejer har vedligeholdelsespligten for overvågningssystemet.

Ovenstående er en udtømmende liste over, hvilke genstande der er omfattet af forsikringen for lejere, andelshavere og ejerlejlighedsindehavere, såfremt disse har vedligeholdelsespligten for genstandene. Listen nævner ikke overvågningssystemer, hvorfor disse ikke er dækket på klagerens indboforsikring.

Af F&P's fordelingsvejledning følger det endvidere, jf. side 29, at tyverialarmsanlæg er dækket på bygningsforsikringen, hvis det tilhører bygningsejeren, og at det er dækket på indboforsikringen, såfremt det tilhører lejeren af bygningen.

I nærværende sag, er det anført i lejekontrakten, at overvågningssystemet tilhører udlejer, som er bygningsejeren, hvorfor det er selskabets vurdering, at overvågningssystemet ikke er omfattet af klagerens indboforsikring.

Selskabet fastholder på baggrund af ovenstående den trufne afgørelse.

Ved vurderingen har selskabet lagt vægt på, at det er udlejer, der er ejer af overvågningssystemet, hvorfor det ikke er omfattet af klagerens indboforsikring."

Klageren har i meddelelse af 21/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg forstår, at F&P's fordelingsvejledning angiver, at tyverialarmsanlæg er dækket på henholdsvis bygningsforsikringen og indboforsikringen, afhængigt af ejerskab.

Jeg vil dog gerne påpege, at selvom overvågningssystemet tilhører udlejer som angivet i lejekontrakten, så betragter jeg det stadig som en væsentlig del af mit boligudstyr og mener derfor, at det bør dækkes af min indboforsikring.

Jeg vil gerne anmode om, at der bliver foretaget en mere konkret vurdering af denne sag. Jeg håber virkelig, at vi kan finde en løsning, da det er ekstremt vigtigt for mig at sikre mit hjem og mine ejendomme. Jeg har en indbo's dækning på 1.700.000 mio., det er også defineret mellem udlejer og jeg at der her er tale om en ubegrænset lejeaftale. Og det er mig som lejer der har forsikring og vedligeholdelsespligten for anlæg og hårdhvidevare i huset og at dette er købt for min komfort og sikkerhed."

Selskabet har i brev af 15/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet har modtaget klagerens seneste svar i sagen. Det findes, at klageren af det seneste indlæg ikke har fremført nye oplysninger, der kan ændre selskabets afgørelse.

Det er derfor fortsat selskabets vurdering, at eftersom det fremgår af lejekontrakten, at det er klagerens udlejer, der ejer overvågningssystemet og det jf. F&P's fordelingsvejledning er anført, at såfremt et tyverialarmsanlæg tilhører bygningsejeren er det dækket på bygningsforsikringen, kan pågældende overvågningssystem ikke dækkes på klagerens indboforsikring.

Selskabet fastholder således sin afgørelse og henviser til tidligere fremsendte svar."

Klageren har i meddelelse af 2/1 2023 bl.a. anført:

"Jeg henvender mig angående en uenighed med forsikringsselskabet "Tryg". Der har desværre været en misforståelse vedrørende overvågningen i mit hjem, som ejeren af huset har købt af hensyn til min sikkerhed. Dette er også dokumenteret i lejekontrakten, hvor jeg tydeligt har vedligeholdelsespligt, inklusive ansvar for overvågningen, som ejeren har bekræftet i et separat skriftligt brev.

# Ankenævnet for Forsikring

5.

100349

Jeg har gjort forsikringsselskabet opmærksom på, at jeg føler mig utryg i mit hjem uden overvågning, og jeg har fremlagt to beviser for, at jeg har pligten og ansvar for dette. Trods dette fastholder 'Tryg' desværre, at de ikke vil dække skaden.

Jeg bor i et stort hus, og det er mig, der dagligt bruger alt det inventar, som ejeren har købt. Aftalen er tydelig om, at jeg har pligten til dette."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af besked af 23/6 2023 fra klageren fremgår bl.a.:

"Jeg kan dog oplyse dig at jeg ikke var hjemme i datoerne mellem 22 maj t.o.m 12 juni så jeg ved ikke hvordan kortslutningen skete. Men jeg fik en meddelelse om strømsvigt fra [alarmselskab] (altså mit alarmsystem). Jeg gik ind på appen af videoovervågningen for at se om nogen gik rundt om huset og der kunne jeg se kameraerne ikke var tilsluttet. Da jeg kom hjem så jeg, at det ene kamera var ødelagt/ knækket, så jeg ved ikke om det er vejret eller om der er nogen der har prøvet at komme ind."

Af klagerens e-mail af 7/8 2023 fremgår bl.a.:

"I jeres betingelser 'Hvilke ting er omfattet - afsnit 4' Som lejer og med boligdekning dækker I bygningsdele, herunder må regnes det beskadigede overvågningsanlæg, som er opsat af sikkerhedsmæssige årsager. På den baggrund må jeg forvente, at el-skaden (kortslutning) er dækket.

Jeg har som lejer forsikringspligten af dette anlæg, uanset, hvem der oprindeligt har opsat det. Ejendommens ejer er ... og har ikke indbødækning. Han har forsøgt at melde skaden til hans husforsikring i Alm. Brand, men de afviser med henvisning til indbodel."

Af Forsikring og Pensions fordelingsvejledning fremgår bl.a.:

"

# Ankenævnet for Forsikring

6.

100349

| En- og tofamiliehuse, erhvervs-, bolig samt institutionsbyggeri                                                   | Bygningsforsikring | Løspøreforsikring |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| Turbine                                                                                                           |                    | X                 |
| TVO (TV- og videoovervågning)                                                                                     |                    | X                 |
| Tyverisikring<br>1. tyverialarmeringsanlæg, skal- eller rumsikring<br>– tilhører bygningsejer<br>– tilhører lejer | X                  | X                 |

"

Af klagerens lejekontrakt fremgår bl.a.:

## § 8. Vedligeholdelse

- Pligt:** Den indvendige vedligeholdelse af lejemålet påhviler: (sæt x)  
☐ Udlejeren ☒ Lejeren
- Konto:** Har udlejeren den indvendige vedligeholdelsespligt, er der oprettet en konto for indvendig vedligeholdelse. Ved kontraktens oprettelse den \_\_\_\_\_ står der \_\_\_\_\_ kr. på kontoen.  
Beløbet kan efter kontraktens oprettelse være ændret i forbindelse med udlejerens istandsættelse af lejemålet, samt inventar.
- Bemærk:** Ved indvendig vedligeholdelse forstås vedligeholdelse af lejligheden med hvidtning, maling, tapetsering og behandling af gulve.  
  
Ved udvendig vedligeholdelse forstås vedligeholdelse af alle dele af ejendommen og det lejede, som ikke er omfattet af den indvendige vedligeholdelse.  
  
Lejer har i henhold til lov om leje pligten til at vedligeholde låse og nøgler, medmindre andet aftales.

## § 9. Inventar

Følgende inventar i lejeforholdet tilhører ved lejemålets indgåelse udlejeren: (sæt x)

- |                                   |                                          |                                                    |                                                  |
|-----------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Komfur   | <input type="checkbox"/> Køle-/fryseskab | <input type="checkbox"/> Tørretumbler              | <input type="checkbox"/> Andet: Videoovervågning |
| <input type="checkbox"/> Køleskab | <input type="checkbox"/> Opvaskemaskine  | <input type="checkbox"/> Emhætte                   | <input type="checkbox"/> Andet: _____            |
| <input type="checkbox"/> Fryser   | <input type="checkbox"/> Vaskemaskine    | <input type="checkbox"/> Vaskemaskine/Tørretumbler | <input type="checkbox"/> Andet: _____            |

## § 10. Beboerrepræsentation, husdyrhold, husorden og øvrige oplysninger om det lejede

...

Øvrige oplysninger om det lejede:

Der må ikke her anføres fravigelser og tilføjelser i forhold til lejelovgivningens almindelige regler og standardkontraktens §§ 1-10.

## Øvrige oplysninger om det lejede – fortsat

Lejemålet er på ubegrænset lejeperiode.

Lejer har pligt til at tilmelde sig folkeregistret efter lejekontraktens underskrivelse.  
Lejemålet overtages ikke nystandsatt, men i almindelig vedligeholdelsesstand.  
I lejeperioden kan lejer opsige lejemålet med 3 måneders varsel til den 1. i en måned.  
Lejeren har brugstret til haven, men også forpligtet til at holde den pæn, velvedligeholdt stand.  
Al-indvendig ren-vedligeholdelse af lejemålet med tilhørende installationer påhviler lejer.  
Polering af lejemålets vinduer ind- og udvendigt påhviler lejer.  
Lejer har vedligeholdelsespligt og ansvar af hårdehvidevarer, låse, nøgler, dørgreb, beslag, vandhaner, WC-skåle, Overvågningsystem, håndvask, diverse alt indenfor lejemålets vægge.  
Udendvendig vedligeholdelse af bygning, herunder bygningens konstruktioner, tagbelægning og facade inkl. furer, påhviler udlejer.  
Lejemålet skal afleveres i samme stand, som ved lejemålets begyndelse.

Af brev af 28/8 2023 fra udlejeren fremgår bl.a.:

"Vedr. Lejen på [adresse] – er der her tale om en ubegrænset lejeraftale og ved indgåelse af lejeaftalen 1/8-2022 er der blevet aftalt mellem udlejer og lejer, at lejer har forsikring og vedligeholdelsespligten for anlæg og hårdhvidvare i huset og at anlæg og hårdhvidvare er købt for lejers komfort og sikkerhed, da ejer ikke skal eller vil bo i huset da jeg er ...."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne: "**4. Hvilke ting er omfattet**

Forsikringen omfatter dit private indbo, dvs. de ting der hører til en privat boligs normale udstyr.

Herudover omfatter forsikringen også:

- Penge og lignende, herunder gavekort og tilgodebeviser. Der gælder en maks. sum, som fremgår af din forsikringsaftale.
- Hjælpemidler, herunder insulinpumper og el-kørestole med maks. hastighed på 25 km/t.
- Cykler og el-cykler med maks. hastighed på 25 km/t. Fastmonteret tilbehør dækkes også. Der gælder en maks. sum, som fremgår af din forsikringsaftale.
- Elektriske løbehjul, el-skateboards og segboards med maks. hastighed på 20 km/t.
- Husdyr, der befinder sig inde i din bolig samt fugle i volierer. En voliere skal være bygget op af volierenet eller voliererammer for at fuglene i volieren er omfattet.
- Joller, robåde, kanoer og kajaker indtil 5,5 meter (18 fod), som drives med årer, af sejl eller af en påhængsmotor på maks. 6 hk. Påhængsmotorer på maks. 6 hk er også omfattet.
- Windsurfere, kitesurfere, SUP boards og lignende inkl. tilbehør.
- Værktøj og rekvisitter, som du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager. Herunder frisørsakse, kokkeknive og lægetaske med indhold.
- Motoriserede haveredskaber på maks. 25 hk.
- Modelfly under 7 kg til hobbymæssig brug (legetøj), herunder fly, helikoptere og droner.
- Lånte og lejede ting til privat brug.
- Hjertestartere.

## Lejere, andelshavere eller ejerlejlighedsindehavere

Hvis du, som lejer, andelshaver eller ejerlejlighedsindehaver har vedligeholdelsespligten for følgende ting i din bolig, er de omfattet:

- Hårde hvidevarer, som du selv ejer.
- Fastmonterede markiser, paraboler og antenner.

- Låse.

Hvis Boligdækning er valgt, omfatter forsikringen også

- fastmonteret glas – fx glas i døre og vinduer, indmurede spejle og spejldøre, keramiske kogeplader, glas i ovnlåger samt glasparti i altan og udestue. Glas i drivhuse og lignende er ikke omfattet.
- fastmonteret sanitet – fx toilet, vask og badekar, der er på sin blivende plads som bygningsdel.

...

**Forsikringen omfatter ikke:**

...

- Bygningsdele og byggematerialer. Dog gælder der særlige betingelser for lejere, andelshavere og ejerlejlighedsindehavere.

...

## **5.8 Udvidet elektroniskade**

(Gælder kun, hvis det fremgår af forsikringsaftalen)

Hvad er dækket

- Pludselig skader på dine elektriske apparater.
- Funktionsfejl på dine elektriske apparater, hvis mekanisk eller elektronisk svigt betyder, at apparatet ikke kan bruges til sit formål.
- Skader, der opstår ved kortslutning, induktion, overspænding eller lignende."

## **Nævnet udtaler:**

Klageren har indboforsikring og ønsker dækning for skade på overvågningskamera/overvågningsanlæg, der af udlejerens er monteret på hendes lejemål (hus). Udlejerens husforsikringsselskab har afvist dækning med henvisning til, at der ikke er tale om en bygningsdel.

Klageren har anført, at hun ifølge lejekontrakten har vedligeholdelsespligten og forsikringspligten for overvågningsanlægget. Klageren har anført, at selvom overvågningsanlægget tilhører udlejerens, så betragter hun det som en væsentlig del af sit boligudstyr, som bør dækkes af indboforsikringen.

Selskabet har afvist dækning over indboforsikringen med henvisning til, at overvågningsanlægget tilhører udlejerens af ejendommen. Ifølge fordelingsvejledningen fra Forsikring og Pension er tyverialarmanlæg dækket på husforsikringen, hvis det tilhører udlejerens. Selskabet har anført, at overvågningssystemer ikke fremgår af den udtømmende liste i forsikringsbetingelsernes af-

snit 4 over bygningsdele, der er omfattet af indboforsikringen for lejere, hvis lejerne har vedligeholdelsespligten for genstandene.

Det fremgår af klagerens e-mail 23/6 2023, at "jeg ved ikke hvordan kortslutningen skete. Men jeg fik en meddelelse om strømsvigt fra ... (altså mit alarmsystem). Jeg gik ind på appen ... og der kunne jeg se kameraerne ikke var tilsluttet. Da jeg kom hjem så jeg, at det ene kamera var ødelagt/ knækket, så jeg ved ikke om det er vejret eller om der er nogen der har prøvet at komme ind. Kameraerne er stadig slukket og har haft en ud og kigge på det han siger det ikke kan laves".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes afsnit 4, at forsikringen dækker "dit private indbo, der hører til en privat boligs normale udstyr."

Det fremgår videre af forsikringsbetingelsernes afsnit 4, at forsikringen dækker lånte og lejede ting til privat brug. Det fremgår af en boks i afsnit 4, at "Hvis du, som lejer ... har vedligeholdelsespligten for følgende ting i din bolig, er de omfattet: -Hårde hvidevarer, som du selv ejer, - Fastmonterede markiser, paraboler og antenner, -Låse". Hvis Boligdækning er valgt, omfatter forsikringen også fastmonteret glas og fastmonteret sanitet i lejemålet.

Efter en samlet vurdering finder nævnet, at overvågningskameraet/overvågningsanlæg er omfattet af klagerens indboforsikring, idet der er tale om en genstand, som klageren har lejet til sit private brug igennem sit lejemål, og idet forsikringen dækker "Lånte og lejede ting til privat brug".

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at overvågningskameraet/overvågningsanlæg ikke kan betragtes som en bygningsdel, men må betragtes som en løsøregenstand. Nævnet bemærker, at overvågningskamera/overvågningsanlæg normalt ikke følger med som en del af bygningen ved hussalg.

# Ankenævnet for Forsikring

10.

100349

Nævnet har også lagt vægt på, at forsikringsbetingelserne ikke kan læses således, at boksen i afsnit 4 – der angiver dækning for lejere, andelshavere eller ejerlejlighedsindehavere – hermed afskærer klageren fra dækning efter hovedbestemmelsen – dvs. dækningen for "lejede ting til privat brug", blot fordi den lejede ting fremgår af en lejekontrakt for en bolig.

Det, som selskabet i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Selskabet, Tryg Forsikring A/S, skal anerkende, at overvågningskameraet/overvågningsanlæg er omfattet af klagerens indboforsikring. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og behandle klagerens anmeldelse i overensstemmelse med aftalegrundlaget. En erstatning forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Hans-Jørgen Nymark Beck