

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 20. marts 2024 i sag nr. 100567:

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 19/10 2023 har klageren bl.a. anført:

"Forsikringen er på [adresse]. Udhusene er gamle og skulle nedrives for bygning af nyt.

Den 27.6. bliver stjålet en trehjulet handicapknallert samt 3 paller gipsplader.

Jeg anmelder tyveriet til Topdanmark.

Efterfølgende bliver jeg ringet op og min helt klare fornemmelse de ikke tror på mig.

Det blev stillet spørgsmål om beboelse, hvor vores [familiemedlemmer] lånte ejendommen. De var på ejendommen, men Topdanmark kunne ikke forstå, at de ikke hørte tyveriet. (det kan naturligvis dokumenteres).

Skaden er også anmeldt til politiet.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker dækning af tyveriet."

Klageren har i meddelelse af 31/10 2023 herudover anført:

"Jeg skriver der er stjålet gipsplader, men var rockwool."

Selskabet har den 8/12 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Der er sket tyveri fra klagers landejendom, hvor der er stjålet nogle genstande.

Klager har i den forbindelse rettet et krav om erstatning for en handicap-knallert samt 3 paller gipsplader (efterfølgende rettet til rockwool) på sin fritidshusindboforsikring.

Vi har afvist klagers krav om erstatning i sagen, da der dels er tale om et simpelt tyveri fra en ejendom, der har stået ubeboet, hvorfor der ikke er dækning i henhold til forsikringsvilkårene og dels er tale om genstande, der ikke er omfattet af forsikringen.

Fakta om forsikringen

Klager har tegnet en fritidshusindboforsikring i Topdanmark Forsikring med en forsikringssum på 297.000 kr., der dækker udlejning, plusskade og indbo i fritidshuset, jf. klagers police, jf. bilag 1. Forsikringen er tegnet på vilkår 8820-2, jf. bilag 2.

Derudover har klager tegnet en landboforsikring for bygningerne, da der ikke kan tegnes en fritidshusforsikring for klagers ejendom grundet mange kvadratmeter udhuse, jf. police vedlagt som bilag 3. Landboforsikringen er tegnet på vilkår 6331- 2, jf. bilag 4. Landbrugsforsikringen dækker ikke tyveri, når ejendommen er ubeboet, udlånt og udlejet.

Sagsforløbet

Klager anmeldte den 5. juli 2023 elektronisk til selskabet, at der havde været indbrud i udhusene og at dette var sket natten til den 26. juni. Klager oplyste ved anmeldelsen, at udhusene ikke var låste. Vi indsætter her et uddrag af klagers anmeldelse til os:

Skadedato: 27-06-2023

Skadebeskrivelse: Der var natten til den 26.6 indbrud i udhusene – der består af ældre udbygninger. De var ikke låsbare. Tyveriet er anmeldt til politiet. Dog er det anmeldte beløb lavere, idet prisen for isolering blev anslået for lille.

Vi modtog efterfølgende Scalepoint-opgørelse med klagers krav samt en kopi af anmeldelsen til politiet. Klagers krav udgjorde 3 paller isolering i alt 17.600 kr. samt en handicapknallert til 8.000 kr.

Ud fra sagens oplysninger afviste vi efterfølgende at dække skaden, da huset havde været ubeboet i skadeperioden, jf. vilkårenes punkt 20.4.5.

Klager var ikke enig i afgørelsen og ønskede at klage over denne, hvorefter vi vejledte ham om hans klagemuligheder.

For god ordens skyld bemærker vi, at sagen ikke har været behandlet ved selskabets kundeklageansvarlige, men idet der ikke er kommet nye oplysninger til sagen, er vi indstillet på at lade sagen fortsætte ved Nævnet.

Vores syn på sagen

Det påhviler klager som kravstiller at sandsynliggøre/dokumentere, at der er sket en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed. Det følger af gældende rets- og forsikringspraksis.

I denne sag finder vi ikke, at klager har løftet bevisbyrden for et dækningsberettigende indbrud på forsikringen.

Vi bemærker indledningsvist, at en handicapknallert kan være omfattet af fritidshusindboforsikringen, hvis den opfylder betingelserne iht. vilkårene, jf. punkt 20.C.2.1, hvorefter:

Motor-drevne ting Følgende ting med en ydelse på højst 25 hk (18,4 kW) og en tophastighed på 15 km/t:*

1. Køretøjer

For så vidt angår de 3 paller rockwool er disse ikke omfattet af den tegnede fritidshusindboforsikring, der omfatter:

Almindeligt privat indbo, der hører til en privat fritidsboligs normale udstyr, fødevarer og personlige ejendele, hvis det ikke særskilt er omfattet af pkt. D-F.

D Særlig værdifuldt indbo

E Cykler og cykeldele*

F Småbåde

Da rockwool udgør bygningsmaterialer og således ikke er almindeligt privat fritidsindbo, er genstanden derfor ikke omfattet af fritidsindboforsikringen, hvorfor vi allerede af denne grund må afvise dækning for rockwool. Vi gør samtidig opmærksom på, at klager ikke har tegnet fritidshusforsikring for ejendommen samt at bygningsmaterialer, bygningstilbehør og bygningsdele, som befinder sig på forsikringsstedet, og som skal monteres i eller på de eksisterende bygninger under alle omstændigheder ikke er dækket ved tyveri på fritidshusforsikringen, jf. vilkårenes punkt 18.4.B.

Udover at genstanden skal opfylde betingelserne for at være omfattet af forsikringen, er det samtidig en forudsætning for dækning, at genstanden er dækket ved den anmeldte skadeårsag.

Det er ubestridt, at handicapknallerten var opbevaret i udhuset, der stod ulåst hen, da udhusene ifølge klagers oplysninger ikke kunne låses. Allerede af denne grund, er der ikke tale om indbrud, jf. forsikringsvilkårenes punkt 20.3, hvor indbrudstyveri er defineret som:

Tyveri fra forsvarligt låst bygning eller lokale.*

Ved forsvarligt låst forstår vi, som minimum, at døre og andre indgangsåbninger er låst, og at vinduer og lignende er lukkede og tilhæspede, når boligen er forladt, jf.

vilkårene side 46.

Ved simpelt tyveri dækkes:

Tyveri uden for bygning eller fra uaflåst bygning eller lokale, jf. vilkårenes punkt 20.4.

Der gælder dog en række undtagelser, hvor forsikringen ikke dækker simpelt tyveri, bl.a.:

Når huset er ubeboet eller udlånt. Huset anses som ubeboet, når der ikke finder overnatning sted.

Weekendophold alene bevirker ikke, at stedet kan betragtes som beboet i den mellemliggende tid.

I perioden fra og med uge 12 til og med uge 42 dækker vi dog havemøbler, krukke, havegrill, fritstående terrassevarmere og robotplæneklippere uanset om ejendommen er beboet eller ej, jf. vilkårenes punkt 20.4.5.

Klager har i denne forbindelse oplyst, at ejendommen var beboet i perioden mandag den 26. juni til torsdag den 29. juni 2023, jf. mail af 11. oktober 2023 fra klager:

...

Huset var beboet fra mandag til torsdag af vores [familiemedlemmer]

Og de vil gerne dokumentere det, hvis det er påkrævet.

Idet det formodede tyveri i følge klagers anmeldelse er sket natten til den 26. juni, hvor der ikke har boet nogle på ejendommen, har huset dermed været ubeboet på skadetidspunktet. Selv for

det tilfælde, at det skulle være sket mellem den 26. juni om eftermiddagen og den 27. juni om morgenen som anført i politirapporten, dækker forsikringen heller ikke, når huset er udlånt.

Vi bemærker i samme henseende, at klager har oplyst om, at han havde lånt huset til sine [familiemedlemmer], jf. notat af telefonsamtale med klager den 27. juli 2023:

...

For at høre om boligen har været beboet.

Han siger, at han har været på sin privat adresse, men boligen har været beboet af hans [familiemedlemmer]. Han har lånt boligen til sine [familiemedlemmer] fra [land.]

Jeg spørger hvilken periode de har været der. Han siger de har været der fra mandag til fredag. Jeg spørger om det er mandag den 26. til fredag den 30.

Han siger ja.

Jeg siger så har den jo ikke været beboet, hvis de er sket natten til den 26. som er mandag.

FT ændrer forklaring og siger nej det var natten til tirsdag.

Da forsikringen ikke dækker, når huset er *ubeboet* eller *udlånt*, fastholder vi derfor vores afgørelse i sagen og kan derfor ikke tilbyde at yde erstatning for den anmeldte handicapknallert.

Vi mener også, at der består en vis usikkerhed om den præcise skadedato og dermed hvornår og hvordan tyveriet er sket, idet der dels ikke bor nogen på ejendommen og dels har udhuset ikke været låst, hvilket derfor ikke viser synlige tegn på tyveri, medmindre man har et ærinde i udhuset. Derudover skulle de pågældende familiemedlemmer efter det oplyste låne fritidshuset (beboelsen), og de anmeldte genstande befandt sig ikke i fritidshuset, men derimod i et af udhusene, ligesom karakteren af de anmeldte genstande (rockwool og handicapknallert) ikke tilsiger at være genstande, man som låner af et fritidshus almindeligvis, står og skal anvende. Endvidere taler størrelsen og omfanget af de stjålne genstande ikke i sig selv for, at de skulle være fjernet, imens der var nogen på ejendommen, der dog ikke har set/hørt de store genstande blive transportere væk.

Klagers landboforsikring

For fuldstændighedens skyld skal det nævnes, at klagers ejendom er en landejendom beliggende i landzone med en grundstørrelse på næsten 40.000 m² med flere udhuse, og grundet de mange kvadratmeter udhuse, er forsikringen for bygningerne tegnet på en landboforsikring, da en fritidshusforsikring ikke kan omfatte så mange kvadratmeter udhuse. Tyveriet er efter det oplyste sket fra litra C, jf. bilag 3.

Foruden bygningerne omfatter klagers landboforsikring nærmere defineret landbrugsbeslægtet løsøre (traktorer, mv.), men ikke almindeligt privat indbo, jf. klagers landbopolicy side 5, hvor det fremgår, at denne omfatter 'ting og dyr', hvorved forstås bl.a. landbrugsbeslægtede ting såsom traktorer, maskiner, mv., jf. vilkår 6331-2 side 9 punkt 1.a-d. Det fremgår ligeledes af vilkårene 6331-2 side 9 punkt 1, hvad forsikringen kan omfatte samt at det fremgår af policen, hvad der er forsikret.

For at almindeligt indbo er omfattet, skal det således fremgå af policen som 'indbo', jf. vilkårene 6331-2 side 9 punkt 1.e, hvor det fremgår, at forsikringen kan omfatte:

e. Indbo. Indbo, private ejendele, og hvad der hører til en privat boligs udstyr.

Ankenævnet for Forsikring

5.

100567

Idet der ikke bor nogen fast i huset (klager har folkeregisteradresse andetsteds), er der således tegnet fritidsindboforsikring for indboet. Huset benyttes efter det oplyste til udlejning. Vi indsætter et overblikfoto af klagers ejendom med tilhørende udhuse:

...

For så vidt angår rockwool er dette ikke dækket på landboforsikringen ved tyveri, når ejendommen er ubeboet, udlånt og udlejet, jf. vilkårene 6331-2 side 12 punkt 5, hvorefter:

5. Tyveri

Hvad dækkes

Direkte-tab ved: a. Tyveri uden for bygning og fra bygning eller lejlighed, hvor der ikke foreligger indbrudstyveri.*

b. Tyveri fra bil, båd, fly, beboet campingvogn, telt og arbejdsskur, når det kan konstateres, der er sket voldeligt opbrud.*

Hvad dækkes ikke

b. Tyveri fra ubeboet, udlånt eller udlejet ejendom*

Med hensyn til handicapknallerten er denne ikke omfattet af landbrugsforsikringen, idet denne forsikring alene omfatter de i policen nævnte løsøre, men ikke almindeligt indbo, jf. bilag 3. Dertil kommer, at der under alle omstændigheder ikke er dækning ved tyveri når ejendommen er ubeboet, udlånt eller udlejet, jf. vilkårene 6331-2 side 12 punkt 5. Af denne grund er de anmeldte genstande således ikke dækket af klagers landboforsikring.

Vi fastholder vores afgørelse

På den ovennævnte baggrund fastholder vi vores afgørelse, da der i henhold til vilkårene for fritidshusindboforsikringen, ikke er dækning for simpelt tyveri, når ejendommen er ubeboet eller udlånt, hvorfor der således ikke er dækning for klagers handicapknallert på fritidshusindboforsikringen. Derudover fastholder vi, at rockwool ikke er omfattet af den tegnede fritidshusindboforsikring, ligesom genstandene ikke er omfattet af/dækket på klagers landboforsikring.

For god ordens skyld gør vi samtidig opmærksom på at vi ikke har taget stilling til kravets størrelse og bemærker, at vi ikke har modtaget nogen form for dokumentation i den forbindelse.

Vi indstiller herefter sagen til afgørelse for Ankenævnet."

Klageren har i meddelelse af 9/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg fastholder klagen.

Jeg har tydeligt fornemmet under hele forløbet, at der har været stor mistro omkring forløbet.

Specielt én telefonsamtale fra selskabets sagsbehandler, hvor han stillede sig meget uforstående over at vores ... familie ikke have 'hørt noget' om natten."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af politiets brev af 2/7 2023 fremgå bl.a.:

"Politiet har den 28/06-2023 modtaget en anmeldelse om Indbrud i garage/udhus begået den 26/06- 2023-16.00 til 27/06-2023-09.00 fra [adresse]."

Ankenævnet for Forsikring

6.

100567

Det fremgår af klagerens police af 25/5 2023 på landbrugsforsikring:

"Litra: A, G,
Ejendommen benyttes som fritidsbolig uden udlejning.

Forsikringen er udvidet til at omfatte sikrede* og de forsikrede ting og bygninger.

Begrænsninger i dækningen for Indbrudstyveri og Hærværk, hvor ubeboet* jf. ordliste er noteret, udgår.

Forsikringen omfatter ikke:

1. Løsdæknings for Tyveri pkt 5 jf. vilkår 6331-2, side 12
2. indbodækning
3. ting, der fast hører til i helårsboligen, båd, campingvogn eller motorkøretøj, der er indrettet til beboelse
4. ting, der opmagasineres uden for helårsboligen"

Det fremgår af forsikringsbetingelserne for fritidshusindbo:

"

20 Dækningsskema - Indbo i fritidshus tillægsskema

☐ Dækket ☐ Ikke dækket

A Forsikringen omfatter	Forsikringen dækker den direkte skade sket i forsikringstiden ved	
Ting, der er nævnt i pkt. C-F, hvis forsikrede ejer dem eller har risikoen for dem ved lån eller leje.	3. Indbrud Tyveri fra forsvarligt låst* bygning eller lokale.	4. Simpelt tyveri Tyveri uden for bygning eller fra uaflåst bygning eller lokale. Tyveri fra biler, turistbusser, beboelsesvogne, private sø-, luft- og lystfartøjer, campingvogne og telte.
B Forsikringen omfatter ikke	Forsikringen dækker ikke	
1. Ting, der fast hører til helårsboligen 2. Penge, værdipapirer, mønt- og frimærkesamlinger 3. Smykker, ædelstene, rav og perler, Ting af guld, sølv eller platin 4. Ting, der fast hører til i båd, campingvogn eller motorkøretøj, der er indrettet til beboelse 5. Motorkøretøjer, campingvogne, både og fly samt dele og tilbehør til disse, der ikke direkte er nævnt i dækningsskemaet 6. Ting, der opmagasineres uden for helårsboligen 7. Ting, der har et erhvervsmæssigt tilslut 8. Ting, der bliver anvendt erhvervsmæssigt	1. Glemte, forlagte eller mistede ting 2. Tyveri begået af en forsikret eller dennes medhjælp 3. Tyveri, hvis en forsikret har udvist grov uagtsomhed 4. Skade forvoldt af lejere, se dog pkt. 21 5. Når huset er ubeboet eller udlånt. Huset anses som ubeboet, når der ikke finder overnatning sted. Weekendophold alene bevirker ikke, at stedet kan betragtes som beboet i den mellemiggende tid. I perioden fra og med uge 12 til og med uge 42 dækker vi dog havemøbler, krukker, havegrill, fritstående terrassevarmere og robotplæneklippere uanset om ejendommen er beboet eller ej.	
C Almindeligt privat indbo 1. Almindeligt privat indbo, der hører til en privat fritidsboligs normale udstyr, fødevarer og personlige ejendele, hvis det ikke særskilt er omfattet af pkt. D-F. 2. <i>Motordrevne ting*</i> Følgende ting med en ydelse på højst 25 hk (18,4 kW) og en tophastighed på 15 km/t: 1. Køretøjer 2. Have- og arbejdsredskaber til udendørs brug 3. Motordrevet udstyr til sport eller fritidsaktiviteter	Højst 10 % af forsikringssummen ved indbrud i udhuse og garager.	Højst 10 % af forsikringssummen. Køretøjer, havetraktorer o.l. er kun dækket, hvis de er låst med fastmonteret låseanordning eller kæde med hængelås.

"

Det fremgår af landbrugsforsikringsbetingelserne:

"5. Tyveri

Hvad dækkes

Direkte-tab* ved:

- a. Tyveri uden for bygning og fra bygning eller lejlighed, hvor der ikke foreligger indbrudstyveri.
- b. Tyveri fra bil, båd, fly, beboet campingvogn, telt og arbejdsskur, når det kan konstateres, der er sket voldeligt opbrud*.

Hvad dækkes ikke

- a. Tyveri, der ikke er anmeldt til det lokale politi.
- b. Tyveri fra ubeboet*, udlånt eller udlejet ejendom.
- c. Tyveri af:
 1. Særligt-indbo*.
 2. Penge og værdipapirer*.
 3. Mønt- og frimærkesamlinger.
 4. Værktøj, rekvisitter og instrumenter de sikrede* ejer, og som lønmodtager bruger, hvor de er ansat uden for landbrug, når tyveriet er sket uden for sikredes* helårsbolig.
 5. Cykler, som ikke var låst med godkendt-lås*, eller hvor stelnummer ikke kan oplyses.
 6. Brændstof og brændsel fra uaflåst tank.
 7. Kanoer, kajaker, både, sejlbretter og windsurfere under 3 meters længde samt udstyr hertil.
 8. Glemte, tabte eller forlagte ting.
 9. Indbo under opmagasinering.
- d. Tyveri begået af de sikrede*, lejere, lånere, medhjælp eller personer med lovlig adgang.

...

Ordliste

...

Ubeboet*

Der bor ikke nogen på ejendommen. Weekendophold, enkelte overnatninger eller tilsyn betyder ikke, at ejendommen er beboet."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 5/7 2023, at der natten til den 26/6 2023 blev stjålet 3 paller isolering og en handicapknallert fra ulåste udhuse på klagerens landejendom. Klageren har landbrugsforsikring for hele ejendommen inklusive udhuse og fritidshusindboforsikring på fritidshuset. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at de stjalne genstande ikke er omfattet af dækningerne. Klageren ønsker dækning for tyveriet.

Klageren har anført, at "Jeg anmelder tyveriet til Topdanmark. Efterfølgende bliver jeg ringet op og min helt klare fornemmelse de ikke tror på mig. Det blev stillet spørgsmål om beboelse, hvor vores [familiemedlemmer] lånte ejendommen. De var på ejendommen, men Topdanmark kunne ikke forstå, at de ikke hørte tyveriet. (det kan naturligvis dokumenteres)".

Ankenævnet for Forsikring

8.

100567

Selskabet har anført, at der ikke bor nogen fast i huset, og at klageren har folkeregisteradresse andetsteds. Selskabet har anført, at huset var udlånt til familiemedlemmer den 26/6 2023-30/6 2023, og at fritidsindboforsikringen ikke dækker simpelt tyveri af handicapknallerten, når huset er ubeboet eller udlånt. Selskabet har anført, at landbrugsforsikringen heller ikke dækker handicapknallerten, idet den dels ikke er nævnt under løsøre i policen, og idet der ikke er dækning ved tyveri, når ejendommen er ubeboet, udlånt eller udlejet. Selskabet har anført, at fritidsindboforsikringen ikke omfatter rockwool, idet der er tale om bygningsmaterialer. Selskabet har anført, at rockwool heller ikke er dækket på landbrugsforsikringen, idet der ikke er dækning for tyveri, når ejendommen er ubeboet, udlånt og udlejet.

Det fremgår af politiets anmeldelseskvittering, at "Politiet har den 28/06-2023 modtaget en anmeldelse om Indbrud i garage/udhus begået den 26/06-2023-16.00 til 27/06-2023-09.00 fra [adresse]".

Det fremgår af klagerens skadebeskrivelse, at "Der var natten til den 26.6 indbrud i udhusene – der består af ældre udbygninger. De var ikke låsbare".

Det fremgår af selskabets telefonnotat af 27/7 2023, at "Han siger, at han har været på sin privat adresse, men boligen har været beboet af hans [familiemedlemmer]. Han har lånt boligen til sine [familiemedlemmer] fra [land] ... Han siger de har været der fra mandag til fredag. Jeg spørger om det er mandag den 26. til fredag den 30. Han siger ja. Jeg siger så har den jo ikke været beboet, hvis de er sket natten til den 26. som er mandag. FT ændrer forklaring og siger nej det var natten til tirsdag".

Det fremgår af fritidsindboforsikringens punkt 20.C.1, at forsikringen dækker almindeligt privat indbo, der hører til en normal fritidsboligs normaleudstyr, fødevarer og personlige ejendele, hvis det ikke særskilt er omfattet af pkt. D-F [særligt værdifuldt indbo, cykler og cykeldele, småbåde]. Det fremgår af punkt 20.C.2, at forsikringen dækker motordrevne ting/køretøjer med en ydelse på højst 25 hk og en tophastighed på 15 km/t. Det fremgår af punkt 20.4, at forsikringen

Ankenævnet for Forsikring

9.

100567

dækker simpelt tyveri, dvs. tyveri uden for bygning eller fra uaflåst bygning eller lokale. Det fremgår af punkt 20.B.5, at forsikringen ikke dækker simpelt tyveri, når huset er ubeboet eller udlånt.

Det fremgår af klagerens landbrugsforsikring-police af 25/5 2023, at forsikringen ikke omfatter "1. Løssøredækning for Tyveri pkt. 5 jf. vilkår 6331-2, side 12. 2. indbodækning".

Det fremgår af landbrugsforsikringsbetingelsernes punkt 5.a, at forsikringen dækker tyveri fra bygning, hvor der ikke foreligger indbrudstyveri. Det fremgår af punkt 5.b, at forsikringen ikke dækker tyveri fra ubeboet*, udlånt eller udlejet ejendom. Ubeboet betyder, at der ikke bor nogen på ejendommen. Weekendophold, enkelte overnatninger eller tilsyn betyder ikke, at ejendommen er beboet.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, der er i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at tyveriet er sket fra ulåste bygninger, hvorfor der er tale om simpelt tyveri, som ikke er dækket over fritidsindboforsikringen, idet huset på skadetidspunktet ikke var beboet af klageren og var udlånt til familiemedlemmer.

Nævnet har også lagt vægt på, at landsbrugsforsikringen ikke dækker tyveri fra ubeboet, udlånt eller udlejet ejendom.

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

Ankenævnet *for* Forsikring

10.

100567

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', written in a cursive style.

Peter Thønnings