

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. februar 2024 blev i sag nr. 100748:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bygningsforsikring. I klageskema af 20/11 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg får stjålet min varme pumpe fra mit skur som er placeret ved siden af huset.

Da jeg anmelder tyveriet, for jeg tilbage fra forsikringen at pumpen ikke er dækker da den ikke var placeret på sin blivende plads.

Jeg forklarer at den står på den blivende plads at det bare ikke er pakket ud og installeret endnu, de fortæller mig at den så ikke er på sin blivende plads og sådan er det.

Det er jeg ikke enig i da, der ordret står ting som ikke er placeret på sin blivende plads, ikke er dækket, der står intet om den skal være pakket ud og/eller installeret.

Jeg klager derfor til deres klageafdeling som svarer tilbage med samme grund.

Jeg mener ikke det juridisk er korrekt skrevet, da betingelser skal kunne læses af privatpersoner, og vi privatpersoner ikke skal tolke hvad der menes i forsikring øjemed.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil have forsikringsselskabet til at erkende skaden og dække mit tab."

Selskabet har i brev af 4/12 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

Ankenævnet for Forsikring

2.

100748

"Klager anmeldte den 19.10.2023, at der var konstateret tyveri af varmepumpe fra klagers skur.

Hængelåsen var blevet klippet- eller brækket op. Varmepumpen befandt sig inde i skuret. Tyveriet er anmeldt til politiet, hvor det fremgår, at tyveriet er sket i perioden den 18.05.2023 -klokken 00:00 til 15.10.2023 -klokken 00:00.

Selskabet sender en e-mail til klager den 20.10.2023, og beder om flere oplysninger.

Den 23.10.2023 indsender klager billeder, og kontakter selskabet telefonisk. Klager oplyser, at kvitteringen for varmepumpen ikke haves længere, og at hun har indsendt billeder af skuret og anmeldelse til politiet.

Klager oplyser, at både varmepumpens inde- og ude del har stået i kasserne i skuret, som har været aflåst.

Selskabet afviser at yde erstatning. Se bilag C.

Den 24.10.2023 taler selskabet med klager. Selskabet fastholder afvisning. Se bilag D.

Klager indsender en klage til vores kundeambassadør.

Den 1.11.2023 taler selskabet med klager. Klager oplyser, at vi som minimum skal dække ude delen, da den stod hvor den skal installeres, men den var endnu ikke pakket ud. Selskabet fastholder afvisning. Se klagers bilag 'Outlook-dokument.pdf'.

Sagens begrundelse

Vi har behandlet klagers sag under dækningen 'Pludselig hændelse', afsnit 2 Bygningsforsikring, dækningsskema, kolonne C.

Her fremgår det, at forsikringen ikke dækker tyveri eller hærværk på genstande, der ikke er anbragt på deres blivende plads, hvorfor selskabet har afvist skaden.

Forsikringen omfatter sædvanligt bygningstilbehør og faste installationer, f.eks. varmeanlæg, elektriske installationer, se under forsikrede genstande, punkt 2. Selskabet afviser disse, når de ikke har været anbragt på deres blivende plads. Ved anbragt på deres blivende plads, menes der, at ovenstående genstande er pakket ud og monteret/installeret.

Det er fast ankenævns praksis, at når genstande er anbragt på deres blivende plads, så er de funktionsdygtige. Vi henviser til kendelse nr. 73.232, hvor selskabet ligeledes havde begrænset sit ansvar.

I nærværende sag havde klager derimod blot placeret hele varmepumpen i skuret, og den var hverken pakket ud eller installeret eller monteret på tidspunktet for tyveriet. Selskabet bestrider derfor, at varmepumpen var anbragt på dens blivende plads, hvorfor der ikke er dækning over forsikringen.

Konklusion

Ankenævnet for Forsikring

3.

100748

Klager har anmeldt, at varmepumpens inde- og ude del er blevet stjålet fra et aflåst skur. Tyveriet er sket inden for en periode på 5 måneder. Dokumentation for klagers krav er bortkommet. Ude delen er anbragt der, hvor den skal installeres, men er endnu ikke pakket ud af dens kasse/installeret.

Selskabet fastholder, at betingelsen for dækningen ikke er opfyldt, hvorfor vi afviser kravet."

Klageren har i meddelelse af 13/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kan ikke se hvad den kendelse som der henvises til, er til sammenligning med denne. Udover det er det korrekt jeg ikke har kvitteringen, da jeg som nævnt til forsikringen fik den af min [fami-liemedlem] inden han gik bort, men da jeg har anden form for dokumentation for det ikke korrekt skrevet."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af klagerens udaterede besked til selskabet fremgår bl.a.:

"Udedelen af min varmepumpe var som oplyst placeret i skuret, som var dennes blivende plads, da jeg ikke kan læse nogen steder at den skal være pakket ud eller installeret for at være dækket, men blot anbragt på sin blivende plads, er jeg ikke enig i afgørelsen om at i ikke vil dække udedelen af pumpen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Dækningsskema:

"

	C
Forsikringen dækker den direkte skade ved	Hus- og grundejerforsikring (anden bygningsbeskadigelse) Pludselig hændelse
	Hændelse, hvor såvel skaden som dens årsag virker på et tidspunkt og ikke over et tidsrum.
	Skade som følge af storm, hærværk eller påkørsel er eksempler herpå, men også voldsomt sky- eller tårbrud betragtes som pludselig hændelse.
	Skade, som skyldes forsømmelig vedligeholdelse samt slid, rust og tæring, virker over et tidsrum og er derfor ikke omfattet af forsikringen.

Ankenævnet for Forsikring

4.

100748

Forsikringen dækker ikke	- Skade, som omfattes af garanti. - Skade omfattet af eller undtaget fra A og B (bygningsbrandforsikring). - Skade som følge af byggefejl, herunder fejlkonstruktion, fabriktionsfejl eller fejlmontage. - Skade som følge af oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb samt opstigning af grundvand. - Skade som følge af nedbør, der trænger gennem utætheder og åbninger, som ikke er en umiddelbar følge af en af forsikringen omfattet skade på bygning. - Tyveri eller hærvæk på bygning under opførelse eller ombygning, medmindre ejendommen er beboet. - Påregnelig skade, herunder dagligdagens almindelige hændelser, såsom ridser, skræmmen, flismudsning eller lignende.
Forsikrede genstande	
1. Ejendommens bygninger, herunder carporte, drivhuse, udhuse og lignende samt murede hegn og plankeværker.	
2. Sædvanligt bygningstilbehør og faste installationer, f.eks. varmeanlæg, elektriske installationer, hårde hvidevarer, flagstænger og antenner. <i>Gulvbelægning, herunder tæpper, der enten ikke er limet fast til et underlag eller er lagt på et underlag, der kan betragtes som færdigt gulv, er ikke omfattet af forsikringen.</i>	<i>Ikke tyveri eller hærvæk på genstande, der ikke er anbragt på deres blivende plads.</i>
3. Glas og spejle, der er bygningsbestanddele, samt wc-kummer, bidets, håndvaske og badekar.	<i>Ikke glas eller erstatningsmaterialer herfor i drivhuse. Ikke punktering af eller utæthed i sammensætningen af termoruder. Kun genstande der er anbragt på deres blivende plads.</i>
4. Nedstøbte svømmebassiner samt bassiner, der er specielt konstrueret til nedgravning. <i>Andre bassiner er ikke omfattet af forsikringen.</i>	
5. Haveanlæg, havekulturer mv. og levende hegn. Erstatning for træer, buske og andre planter betales alene med omkostningerne til ryplantering af ikke over 4 år gamle vækster.	Kun i forbindelse med følgerne af en af forsikringen omfattet skade på bygning. Erstatningspligten er betinget af, at istandsættelse finder sted.
6. De på byggepladsen værende materialer, der er bestemt til indførelse i bygning under opførelse. Bygningen betragtes som færdigopført, når der er foretaget færdigmelding.	<i>Ikke tyveri eller hærvæk.</i>

Nævnet udtaler:

Klageren fik i perioden 18/5 2023 til 15/10 2023 stjålet en varmepumpe fra ejendommens aflåste skur. Varmepumpens inde- og udedel stod i kasser i skuret. Selskabet har afvist dækning over bygningsforsikringens "pludselig hændelse" med henvisning til, at varmepumpen ikke var anbragt på sin blivende plads. Klageren kræver dækning. Klageren har anført, at varmepumpen stod på sin blivende plads, men at den bare ikke var pakket ud og installeret. Klageren har i forudgående korrespondance anført, at skuret var den blivende plads for udedelen af varmepumpe.

Ankenævnet for Forsikring

5.

100748

pen. Klageren har anført, at det ikke fremgår af forsikringsbetingelserne, at genstanden skal være pakket ud og/eller installeret. Klageren har anført, at det ikke er juridisk "korrekt skrevet, da betingelser skal kunne læses af privatpersoner, og vi privatpersoner ikke skal tolke hvad der menes i forsikring øjemed". Selskabet har anført, at varmepumpen skal være pakket ud og monteret/installeret for at være anbragt på sin blivende plads. Selskabet har anført, at genstande ifølge ankenævnspraksis skal være funktionsdygtige for at være anbragt på deres blivende plads.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes dækningsskema, at forsikringen ikke dækker tyveri af sædvanligt bygningstilbehør og faste installationer, f.eks. varmeanlæg, der ikke er anbragt på deres blivende plads.

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

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet har begrænset sit ansvar til kun at gælde genstande, der er anbragt på deres blivende plads, hvilket efter nævnets praksis må forstås således, at varmeanlægget er anbragt, så det er funktionsdygtigt. Nævnet henviser til sag 73.232.

Nævnet bemærker, at der ikke er grundlag for at anvende aftalelovens § 38 b, idet der efter nævnets opfattelse ikke er tvivl om forståelsen af det pågældende aftalevilkår.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

100748

Klageren får ikke medhold.

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

Peter Thønnings