

Ankenævnet for Forsikring

Den 28. august 2024 blev i sag nr. 101544:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

HF Forsikring g/s
Ahlgade 41 - 43
4300 Holbæk

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familieforsikring. I klageskema af 19/4 2024 har klageren bl.a. anført:

"Vi har haft indbrud i vores bil og vores genstande/taske som lå i bagagerummet bag ved bagerste sæde og under en hynde så det var ikke synligt udefra (vi har hatchback bil), tyven har ødelagt låset ved bagagedøren som var låst og rodet rundt i bilen og vil bemærke at tyven tog bagsæderne ned. jeg har også bedt om en taksator som kunne kikke på det og jeg mente at vi har rengøringsmidler og det har tyven også rodet i bilen, jeg har sendt billede af hvor taske lå og kom til at lave en tastefejl

ved at skrive 'da' i stedet for 'og' og formulerede mig ikke så godt via skriftligt i forhold til hvor taske lå men på billedet har jeg præcis lavet pil og vist hvor tasken lå som de ikke vil tage hensyn til og kun fokuserede på min skriftlige del. Forsikring vil ikke dække da de mener at min præcise forklaring ovenfor falder udenfor, da genstandene ikke har været opbevaret i et fra kabinen adskilt og aflåst bagagerum.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

jeg vil gerne have dækket mine udgifter og mener at jeg har ret"

Selskabet har den 21/5 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen vedrører et tyveri fra bil. Kopi af skadeanmeldelsen medsendes som bilag A. Som man vil kunne se anmelder man tyveri af en taske og nogle kort. Endvidere er der stjålet en iPhone, AirPods og en MacBook Air. For disse effekter er der tale om 'Særligt privat indbo'.

I tilknytning til skadeanmeldelsen sender forsikringstager en mail d. 4. april, hvor placeringen af de stjålne effekter beskrives. Denne mail + det billede der henvises til medsendes som bilag B

Ankenævnet for Forsikring

2.

101544

Der er for os ingen tvivl om at de stjålne effekter har befundet sig i kabinen.

Ved brev af 5. april 2024 meddeler vi, at vi desværre ikke kan yde erstatning for iPhone, AirPods og MacBook, da sådanne effekter kun erstattes hvis de har været anbragt i et fra kabinen adskilt og aflåset rum. Der henvises i den forbindelse til betingelser for familieforsikring side 9. Betingelserne medsendes som bilag C. Bemærk, at vi, f.s.v. angår taske og genanskaffelse af kort, beder forsikringstager indsende købskvittering/dokumentation for dette mhp. erstatningsudbetaling. Vi har stadig intet modtaget.

Brevet af 5. april medsendes som bilag D.

Efter dette følger en mailkorrespondance hvori forsikringstager nu skriver at det er tyven der har lagt sæderne ned. Til dette tillader vi os at fastholde forsikringstagers forklaring i mail af 4. april (bilag B), hvoraf det fremgår; *'Jeg vil bemærke at ryglænet på bagerste bagsæder er slået ned, da vi har forskellige ting og rengøringsmidler i bilen og bruger bilen kun til at køre på arbejde'*. Det er en meget præcis beskrivelse, som ikke er til at tage fejl af.

Sagsbehandleren fastholder afvisning af skaden, hvorefter forsikringstager fremsender sagen til den klageansvarlige (undertegnede).

Jeg svarer forsikringstager ved mail af 19. april, hvor jeg meddeler at vi desværre må fastholde vores afgørelse. Mit svar medsendes som bilag E".

Klageren har i mail af 22/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikringen ved udmærket godt at billederne er taget fra bilens bagagerum og tasken lå i bagagerummet. Det anerkender de også i mailen, men vil ikke acceptere at bagagerummet er adskilt fordi bagsæderne er nede. Bagsæderne er taget ned af tyven og ikke os. (Bilag 16)"

Selskabet har i brev af 7/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"I klagerens supplerende oplysninger finder jeg intet af betydning for klagen.

F.s.v. angår de 16 indsendte bilag vedrører bilag 9 kvittering for indkøb af en ny telefon. Da telefonen netop er en af de effekter der er afvist, ændrer det ikke ved vor stillingtagen.

F.s.v. angår de effekter som ikke kan henføres til 'særligt privat indbo' henviser jeg mit tidligere svar, hvoraf fremgår:

Bemærk, at vi, f s. v. angår taske og genanskaffelse af kort, beder forsikringstager indsende købskvittering/dokumentation for dette m.h.p. erstatningsudbetaling. Vi har stadig intet modtaget. Vi vil selvfølgelig forholde os til de øvrige indsendte bilag og vil afregne for disse effekter såfremt værdien af disse overstiger selvrisikobeløbet. Så vidt vi kan se mangler der stadig dokumentation for den stjålne taske. Vi vil på ny forsøge at indhente en sådan. Klagen omfatter ikke disse effekter, hvorfor denne del af skadeanmeldelsen behandles særskilt.

Ankenævnet for Forsikring

3.

101544

Tilbage står således, at vi fastholder vores afgørelse med henvisning til forsikringstagers første forklaring i mail af 4. april (tidligere af os indsendte bilag B) , hvoraf det fremgår; 'Jeg vil bemærke at ryglænet på bagerste bagsæder er slået ned, da vi har forskellige ting og rengøringsmidler i bilen og bruger bilen kun til at køre på arbejde'. Det er en meget præcis beskrivelse, som ikke er til at tage fejl af."

Det fremgår af anmeldelse af 4/4 2024:

"Beskriv øvrige omstændigheder ved indbruddet/hærværket
Låsen/tændingslås er blevet ødelagt. Genstande / tasken er blevet stjålet."

Det fremgår af mail af 4/4 2024 fra klageren til selskabet:

"Hej jeg sender hermed en kopi af politiets kvittering for anmeldelsen indeholdende politiets 16 cifrede journalnummer. Jeg vil bemærke at ryglænet på bagerste bagsæder er slået ned, da vi har forskellige ting og rengøringsmidler i bilen og bruger bilen kun til at køre på arbejde. Tasken lå under bagsædet (se på pilen jeg har tegnet på billedet) og ovenpå lå der hynder og poser så det var umuligt at kunne se tasken."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

Ankenævnet for Forsikring

4.

101544

Dækningsskema vedrørende indboforsikring		
	☐ Dækker	☒ Dækker ikke
Forsikringen dækker følgende skader:	Simpelt tyveri Tyveri udenfor bygning eller fra uaflåst bygning eller lokale.	Simpelt tyveri Tyveri fra biler, private sø- og luftfartøjer samt beboede campingvogne og telte. For disse skader gælder en selvrisiko på kr. 1.212,- (indeksreguleret - basis 1. april 2012).
Undtagelser og begrænsninger Forsikrede genstande	Forsikringen dækker ikke: Glemte, tabte eller forlagte genstande. Tyveri begået af de forsikrede, medhjælp, logerende og dermed ligestillede. Tyveri fra boligen, når den er ubeboet, udlånt eller udlejet. Under opmagasinering. Tyveri når forsikrede har udvist uagtsomhed. Genstande der er forladt eller henstillet på steder, hvor der er forøget risiko for tyveri. Genstande der er afleveret i garderobe mod betaling.	Forsikringen dækker ikke: Glemte, tabte eller forlagte genstande. Tyveri begået af de forsikrede, medhjælp, logerende og dermed ligestillede. Tyveri fra uaflåede og uafslukkede biler, campingvogne, telte, private sø- og luftfartøjer. Tyveri hvor voldeligt opbrud ikke kan konstateres. Dog dækkes udvendig fastgjort bagage på biler. Tyveri når forsikrede har udvist uagtsomhed.
1. Almindeligt privat indbo og personlige ejendele.	Max 2% af forsikringssummen i: a. lofts- og kælderrum i etagebyggeri. b. udhuse og garager.	Max. 2% af forsikringssummen for udvendig bagage på biler.
Særligt privat indbo 2. Antikviteter, malerier, kunsthåndværk, ægte tæpper, ure, kameraer og projektorer med tilbehør, kikkerte, musikinstrumenter, forstærkere, højttaleranlæg, bånd-, pladespillere og videoudstyr, herunder bånd, kassetter, plader, CD-plader og lign., radio- og tv-apparater med tilbehør, edb-udstyr med tilbehør, pelsværk, skind, våben, spiritus, vin og tobak. 3. Guld, sølv, platin, perler, ædelstene og smykker - max 10% af forsikringssummen.	Max. 10% af forsikringssummen, dog ingen dækning i: a. lofts- og kælderrum i etagebyggeri. b. udhuse og garager.	Max. 5% af forsikringssummen og kun genstande, der har været anbragt i et fra et automobils kabine adskilt og aflåst bagagerum, hvor indholdet ikke er synligt udefra.

Nævnet udtaler:

Ankenævnet for Forsikring

5.

101544

Klageren anmeldte, at der havde været indbrud i hendes bil samme nat, hvor der blandt andet blev stjålet en iPhone, Macbook og AirPods.

Selskabet har afvist at dække iPhone, Macbook og AirPods, idet disse genstande er "særligt privat indbo", og idet der for sådanne genstande stilles krav om, at de var anbragt i et aflåst bagagerum, der er adskilt fra kabinen. Selskabet har anført, at klageren ved anmeldelsen oplyste, at bagsædet var slået ned.

Klageren har anført, at genstandene befandt sig bag bagsædet i bagagerummet, hvor de lå under en hynde, så de ikke kunne ses udefra. Klageren har anført, at det er tyven, der har lagt bagsædet ned. Klageren har anført, at der var tale om en tastefejl, at hun til selskabet skrev "da" i stedet for "og" i sætningen "Jeg vil bemærke at ryglænet på bagerste bagsæder er slået ned, da vi har forskellige ting ...".

Det fremgår af klagerens mail af 4/4 2024, at "Jeg vil bemærke at ryglænet på bagerste bagsæder er slået ned, da vi har forskellige ting og rengøringsmidler i bilen og bruger bilen kun til at køre på arbejde. Tasken lå under bagsædet (se på pilen jeg har tegnet på billedet) og ovenpå lå der hynder og poser så det var umuligt at kunne se tasken".

Det fremgår af anmeldelse af 4/4 2024: "Beskriv øvrige omstændigheder ved indbruddet/hærværket: Låsen/tændingslås er blevet ødelagt. Genstande/tasken er blevet stjålet".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at "særligt privat indbo" alene dækkes ved simpelt tyveri fra biler, hvis de "har været anbragt i et fra et automobils kabine adskilt og aflåst bagagerum, hvor indholdet ikke er synligt udefra".

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Ankenævnet for Forsikring

6.

101544

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 klageren i forbindelse med anmeldelse oplyste, at bilens bagsæde var lagt ned, og at bagagerummet i den situation ikke kan betegnes som adskilt fra kabinen.

Nævnet har også lagt vægt på, at iPhone, Macbook og AirPods falder ind under begrebet "særligt privat indbo" i forsikringsbetingelserne, hvorfor genstandene ikke er dækket, idet de ikke har været anbragt i et fra et bilens kabine adskilt bagagerum.

Nævnet er opmærksom på, at klageren efterfølgende har oplyst, at det var tyven, der har lagt bagsædet ned, og at hun havde lavet en tastefejl i sin mail til selskabet. Dette kan dog efter en konkret vurdering ikke føre til andet resultat, idet nævnet må lægge vægt på ordlyden af mailen.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

101544