

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 2. april 2025 blev i sag nr. 102112:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Alka Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har indboforsikring. I klage af 23/7 2024 har klageren bl.a. anført:

"Forvoldt af dyr.

...

Alka vil ikke betale skaden på mit gulvtæppe 310 x 410 cm

Jeg betaler jo indbo: 150,00 pr. mdr.

alt i alt betaler jeg pr. mdr. 1.446,30 kr.

årlig 17.335,60 kr.

...

Prisen på ægttæppe lige over 10.000-12.000 kr."

Selskabet har den 13/9 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager anmeldte ved brev af 28. april 2024, at han havde et gulvtæppe som ikke havde det så godt. Klager oplyste, at han havde haft lejet sit hus ud i halvandet år og ved gennemgang af huset havde opdaget, at et tæppe i udestuen havde store huller og lugtede af kat/hund.

Klager vedlagde fotos af tæppet.

Klager oplyste ved brev af 8. maj 2024, at tæppet ikke kunne laves og at prisen for tæppet var 10. – 12.000 kr.

Alka Forsikring meddelte ved brev af 9. maj 2024, at forsikringen ikke dækkede skade forvoldt af dyr og henviste til at rette kravet mod lejer/lejers ansvarsforsikring.

Ankenævnet for Forsikring

2.

102112

Klager kontaktede selskabet telefonisk den 15. maj 2024 og oplyste, at han havde haft huset udlejet og der havde været en kat i udestuen, hvor der var rådnet op. Selskabets medarbejder fastholdt, at skaden ikke var dækket på forsikringen.

Ved brev af 16. maj 2024 bad klager selskabet se på sagen igen, da han havde betalt sin forsikring og hvis den ikke dækkede, havde man jo ikke brug for en forsikring. Klager oplyste ligeledes, at han ville lade sagen prøve.

Alka Forsikring meddelte ved brev af 19. juni 2024, at selskabet desværre ikke kunne dække skaden på tæppet, da forsikringen ikke dækkede skader forvoldt af dyr. Selskabet henviste til forsikringsbetingelsernes afsnit 6.12.3.2.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager tegnede den 1. august 2018 indboforsikring i Alka Forsikring med forsikringsbetingelserne IA-01 (klager opsigte forsikringen pr. 1. august 2024).

Af forsikringsbetingelserne afsnit 6 fremgår det, hvilke skader forsikringen dækker.

Udover de nævnte dækninger, dækker forsikringen med henvisning til betingelsernes afsnit 6.12 også anden pludselig skade, der ikke er nævnt i betingelsernes afsnit 6.1 - 6.11.

Ved pludselig skade forstås en skade, hvor både skadens årsag og skadens virkning er øjeblikkelig og uventet. Årsag og virkning skal altså ske samtidig og ikke over et tidsrum.

Af betingelsernes afsnit 6.12.3 fremgår det, hvad dækningen af pludselig skade ikke omfatter.

Af afsnit 6.12.3.2 fremgår det, at forsikringen ikke dækker skade forvoldt af dyr.

Klager har tydeligt forklaret, at der er tale om en skade forårsaget af en kat, hvorfor skaden ikke er dækket på forsikringen.

Derudover har klager forklaret, at han har haft huset udlejet i halvandet år og opdagede skaden på tæppet, da han gennemgik huset efter udlejningen.

Henset til skadens karakter (ifølge klager er tæppet rådnet) er der ikke tale om en pludselig skade, da årsag og virkning ikke er samtidige.

Alka Forsikring må fastholde den trufne afgørelse, hvorefter forsikringen ikke dækker den anmeldte skade, da skaden dels er forvoldt af en kat dels ikke vil kunne betegnes som en pludselig skade."

Klageren har i brev af 7/12 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kan ikke forstå at Alka laver om på mine forsikringer, alle forsikringer, Som hus 623,28, Ulykke 263,57, bil 590,96 kr., de laver om på forsikringen, indbo 169,04 kr. alle forsikringen på en liste, men de tog indbo ud der fra

Ankenævnet for Forsikring

3.

102112

FOR så kunne de lave om på forsikring aftale,
Det er jeg mener, hvorfor skulle jeg have en indbo
Så jeg betale hver md: 1.646,85 kr."

Selskabet har i brev af 7/1 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Umiddelbart er der ikke tale om bemærkninger til den verserende klagesag, men derimod et spørgsmål til, at Alka Forsikring har 'lavet om' på klagers forsikringer.

Det skal i den forbindelse bemærkes, at Alka Forsikring i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelsers afsnit 20.5 den 12. juni 2024 varslede klagers police på indboforsikringen til nye betingelser.

Der var tale om varsling af konvertering til den seneste version af indboforsikring pr. 1. august 2024.

Som det fremgår af varslingsbrevet, blev klager fritstillet til enten at acceptere de nye betingelser eller opsige forsikringen pr. ændringstidspunktet.

Klager valgte at opsige forsikringen.

Alka Forsikring har overholdt de gældende betingelser for varsling og har på den baggrund ikke yderligere kommentarer til klagers bemærkninger."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle af bilagene gengives nedenfor. Det fremgår af skadeanmeldelsen af 28/4 2024 bl.a.:

"Har et gulvtæppe som ikke har det godt.

Har haft mit hus udlejet i 1,5 år. At det ikke må være husdyr inde i huset, som kat, hund, marsvin kanin ...

Men efter en lang omgang fik dem ud og nu pis væk.

Men eftergang i huset, kom til udestuen fik jeg det ikke så godt, gulvtæppet 210x410 var store hulle, og en luget af kat hund. De havde et andet gulvtæppe over."

Det fremgår af selskabets telefonnotat af 15/5 2024 bl.a.:

"hr ft ringer ind
hændelse
har haft hus udlejet, men der har været kat ude i udestuen hvor det er rådnet op.
fastholder afvisning."

Det fremgår af selskabets varslingsbrev af 12/6 2024 bl.a.:

"Vi ændrer din indboforsikring til vores nyeste. I det her dokument kan du læse mere om ændringerne, og hvad din nye forsikring kommer til at koste. Du behøver ikke at gøre noget, din nye forsikring gælder fra 01. august 2024. Den indeholder både forbedringer og begrænsninger, og er blandt andet tilpasset med følgende:

...

Ny pris

Opdateringen af indboforsikringen betyder, at prisen ændrer sig fra 154,85 kr. til 169,03 kr. om måneden. Selvriskoen på din indboforsikring er 0 kr.

...

Hvornår gælder ændringerne fra?

Vi håber, at du bliver glad for din nye forsikring, der starter den 01. august 2024. Ønsker du at opsiges

forsikringen, skal du give os besked, inden din nye forsikring træder i kraft. Hvis du ønsker, at din nye forsikring skal gælde allerede fra i dag, er du velkommen til at kontakte os."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne nr. IA-01:

"5. Hvilke ting er omfattet af indboforsikringen?

5.1 Forsikringen omfatter:

Forsikringen omfatter de ting, som er beskrevet i punkterne 5.1.1 til 5.1.7, hvis de tilhører dig, eller

hvis du bærer risikoen for dem ved lån eller leje.

5.1.1 Almindeligt privat indbo

'Almindeligt privat indbo' er dine private ting, herunder alt hvad der hører til en privat boligs normale udstyr hvis det ikke særskilt er nævnt i pkt. 5.1.2-5.1.7 eller er undtaget efter punkt. 5.2

...

6.12 Plusdækning

6.12.1 Hvilke ting er omfattet af plusdækningen?

6.12.1.1 Almindelig privat indbo, jf. punkt 5.1.1, dog ikke husdyr.

...

6.12.2 Forsikringen dækker:

6.12.2.1 Anden pludselig skade, der ikke er nævnt som dækket eller undtaget i de dækninger, der er omfattet af Indboforsikringen (afsnit 6.1-6.11).

Ved pludselig skade mener vi en skade, hvor både skadens årsag og skadens virkning er øjeblikkelig og uventet. Årsag og virkning skal altså ske samtidig og ikke over et tidsrum.

...

6.12.3 Forsikringen dækker ikke:

...

6.12.3.2 Skade der er forvoldt af dyr

...

20. Forsikringens varighed og opsigelse

20.1 Forsikringen gælder for et år ad gangen, og fortsætter indtil den skriftligt opsiges af dig eller os.

...

Ankenævnet for Forsikring

5.

102112

20.5 Hvis vi ud over indeksreguleringen foretager væsentlige ændringer i prisen eller væsentlige forringelser i betingelserne, skal dette ske med mindst 1 måneds varsel til forsikringens forfaldsdag. I disse tilfælde kan du vælge at lade forsikringen udgå pr. forfaldsdatoen/ændringsdatoen."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 28/4 2024, at lejernes husdyr havde ødelagt et gulvtæppe. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker skader forvoldt af dyr. Klageren ønsker erstatning for gulvtæppet. Klageren er utilfreds med, at selskabet har ændret betingelserne for indboforsikringen og har hævet præmien.

Klageren har anført, at tæppet har store huller og lugt fra et husdyr, og at prisen på et tilsvarende nyt tæppe er 10.000-12.000 kr.

Selskabet har anført, at skaden er forårsaget af en kat, og at der ikke er tale om en pludselig skade, idet klageren har oplyst, at tæppet er rådnet. Selskabet har anført, at varslingsreglerne i forsikringsbetingelsernes punkt 20.5 er overholdt, hvorfor selskabet har været berettiget til at ændre forsikringsbetingelserne for indboforsikringen pr. 1/8 2024. Selskabet har oplyst, at klageren har opsagt forsikringen pr. 1/8 2024.

Det fremgår af skadeanmeldelsen af 28/4 2024, at klageren "har et gulvtæppe som ikke har det godt. Har haft mit hus udlejet i 1,5 år. At det ikke må være husdyr inde i huset, som kat, hund, marsvin kanin ... Men efter en lang omgang fik dem ud og nu pis væk. Men eftergang i huset, kom til udestuen fik jeg det ikke så godt, gulvtæppet 210x410 var store hulle, og en luget af kat hund. De havde et andet gulvtæppe over".

Det fremgår af selskabets telefonnotat af 15/5 2024, at klageren "har haft hus udlejet, men der har været kat ude i udestuen hvor det er rådnet op. fastholder afvisning".

Det fremgår af selskabets brev af 12/6 2024, at "i det her dokument kan du læse mere om ændringerne, og hvad din nye forsikring kommer til at koste. Du behøver ikke at gøre noget, din

nye forsikring gælder fra 01. august 2024. ... Opdateringen af indboforsikringen betyder, at prisen ændrer sig fra 154,85 kr. til 169,03 kr. om måneden".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 6.12.2.1, at forsikringen dækker "anden pludselig skade, der ikke er nævnt som dækket eller undtaget i de dækninger, der er omfattet af Indboforsikringen (afsnit 6.1-6.11). Ved pludselig skade mener vi en skade, hvor både skadens årsag og skadens virkning er øjeblikkelig og uventet. Årsag og virkning skal altså ske samtidig og ikke over et tidsrum". Det fremgår af pkt. 6.12.3.2, at forsikringen ikke dækker skade, der er forvoldt af dyr.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 20.5, at "hvis vi ud over indeksreguleringen foretager væsentlige ændringer i prisen eller væsentlige forringelser i betingelserne, skal dette ske med mindst 1 måneds varsel til forsikringens forfaldsdag. I disse tilfælde kan du vælge at lade forsikringen udgå pr. forfaldsdatoen/ændringsdatoen".

Efter en gennemgang af sagen – herunder foto af tæppet – finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at dække tæppet, idet forsikringen ikke dækker skader forvoldt af dyr.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på klagerens oplysning om, at tæppet efter udlejning af huset i en periode lugtede af kat/hund.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke har godtgjort, at skaderne på tæppet er opstået pludseligt. Nævnet bemærker, at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at dækning for pludselig skade forudsætter, at årsag og virkning skal ske samtidig og ikke over et tidsrum.

Nævnet finder, at selskabets ændring af indboforsikringen er sket i overensstemmelse med varselsreglerne i forsikringsbetingelserne.

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

102112

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at ændringen blev varslet den 12/6 2024, og at forsikring har forfaldsdag den 1/8 2024, hvorfor varslingskravet på mindst 1 måned er opfyldt.

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 :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings'.

Peter Thønnings