

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 27. august 2025 blev i sag nr. 103354:

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 familie/indboforsikring. I klageskema af 1/4 2025 har klageren bl.a. anført:

"[Familiemedlem] ..., var ... på ... besøg ...

Vi talte selvfølgelig om indbruddet i vores depotrum og AB's afgørelse om ingen erstatning for vin og spiritus.

Han var chokeret over AB's afgørelse.

...

Han pointerede, at AB selv burde have reageret i forbindelse med flytningen fra [tidligere adresse] til [nye adresse].

AB var helt klart orienteret om adresseændringen, i og med man straks ændrede forhøjede forsikringspræmierne på auto og indbo og slettede husforsikringen.

AB gennemgik forsikringerne og burde samtidig have rettet deklarationen til den nye adresse.

AB har ikke gennemgået policen på indboforsikringen, men blot hævet præmien.

Man kan sige, AB har sovet i timen angående deklarationerne.

AB har også erstattet andre effekter fra vores depotrum.

[Familiemedlem] anbefalede at bringe sagen til forsikringsankenævnet, for at få deres vurdering.

Ankenævnet *for* Forsikring

2.

103354

Ankenævnet for Forsikring

3.

103354

Du har oplyst følgende

Er skaden sket i Danmark eller i udlandet: Danmark

Skadegruppe: Tyveri

Er skaden anmeldt til politiet? Ja

Oplys politirapportens journalnummer: ...

Skadetype: Jeg har fået stjålet ting fra en bolig/bygning

Hvornår skete skaden? 17. juli 2024 00.00

Hvor skete skaden? [nye adresse]

Var der nogen der så tyveriet ske? Nej

Blev der brugt vold eller trusler ved tyveriet? Nej

Hvad vurderer du at skaden vil koste? 25.000 kr. til 50.000 kr.

Var bygningen låst? Ja

Hvordan er tyven kommet ind?

Ved at klippe eller brække hængelås/lås op

Har ejer af tingene folkeregisteradresse på den valgte adresse? Ja

Er nogen af de ødelagte ting købt erhvervsmæssigt? Nej

Er du dækket for denne skade i et andet forsikringsselskab? Nej

Er der installeret tyverialarm i bygningen? Nej, jeg har ikke tyverialarm

Hvor befandt de stjålne/ødelagte ting sig?

I bolig eller bygning

Hvad er der blevet stjålet?

Vin og spiritus samt 2 store kufferter og 2 kabine kufferter og 2

Dit telefonnummer: ...

Oplysninger: Ja, angivne oplysninger er korrekte

Samtykke: Jeg bekræfter, at de afgivne oplysninger er korrekte, og jeg giver Alm. Brand samtykke til at indhente oplysninger om mine nuværende og tidligere forsikringsforhold samt til at indhente oplysninger hos relevante myndigheder. Vi videregiver dine oplysninger om uheldet i det omfang, der er nødvendigt for sagens behandling.

Til [klageren]

Tak for din henvendelse, som jeg nu har haft mulighed for at se på sammen med vores jurister, da det jo er en uheldig situation du er havnet i.

Desværre kan vi ikke imødekomme dit krav om dækning af vin og spiritus i forbindelse med den pågældende skade (Skades nr. ...).

Vi har d. 09.06.2020 fremsendt en ny police i forbindelse med flytning til din nye adresse (vedhæftet i denne mail) I policen beder vi dig tage stilling til særlige forhold noteret i policen.

Som du skriver i din henvendelse har du selv været opmærksom på dette forhold, men pga. lang svartid i vores kundeservice, undlod du at få forholdet rettet.

Det er desværre ikke sådan at vi manuelt forholder os til klausuler påskrevet policer, når eksempelvis adressen på policen rettes. Netop derfor opfordre vi også til at I som kunder kontakter os, så vi kan sikre at forholdene i policen stemmer overens med eventuelle nye behov for forsikring.

I det her tilfælde ville vi ikke have kunnet tilbyde tilsvarende dækning til den du havde i huset i forhold til vin og spiritus, da begrænsningen i dækningen, i forhold til opbevaring i kælderrum, når man bor i etagebyggeri, er ufravigelig.

Har du spørgsmål til ovenstående er du velkommen til at kontakte mig.

...

Forventning til AB: Den 20. juni 2020 flyttede vi fra vores hus på [tidligere adresse] til vores lejlighed og nuværende adresse i [nye adresse]. Jeg meldte adresse ændring til AB, som straks justerede vores forsikringspræmier op til hovedstads niveau. Lejligheden er på ...m2 med tilhørende depotrum. I policen for indbo var der 2 deklARATIONER angående ... samt vin og spiritus. Jeg tænkte ikke videre over deklARATIONERNE, og det gjorde AB heller ikke. I november 2023 fik jeg en police-oversigt, som foranledige en mail til AB om et møde, da der er flere fejl i dækningen. Underforstået at deklARATIONERNE stadig havde adresse på [tidligere adresse]. AB svarede, at det var et levn fra fortiden med at sende en forsikringsagent ud til kunder. Jeg kunne ringe til kundeservice. Jeg forsøgte at ringe et par gange, men opgav efter at have ventet i halve timer ... Formaliteten med at få rettet adresserne på deklARATIONERNE gled i glemmebogen. Det kom så op til overfladen igen i juli 2024, hvor ukendte gerningsmænd brød låsen til vores depotrum op og stjal min vin- og spiritusbeholdning. AB siger nu, at deklARATIONERNE kun gjaldt i [tidligere adresse]. Jeg mener, at AB har sovet i timen, da man ved adresse ændring slet ikke har gennemgået policen og gjort opmærksom på ændringer i deklARATIONERNE. De stod stadig i policen med forkert adresse, som efter min opfattelse stadig skulle være gældende. Som [familiemedlem] ... sagde ... det er en virkelig dårlig behandling, du har fået af AB. Ved flytning har AB da ansvaret for, at policen rettes til. AB har jo heller ikke meddel mig, at deklARATIONERNE ikke længere var gældende. Jeg forventer derfor fuld erstatning for vin og spiritus. En ting er, at jeg glemmer deklARATIONERNE, men at AB, som den professionelle partner, sjusker med policens indhold, det er utilgiveligt. Her må AB stå til ansvar for manglende sagsbehandling i forbindelse med flytningen.

...

AB kalder vores depotrum et kælderrum, men det ligger sammen med 8 andre depotrum i gadehøjde på [nye adresse] og kræver et nøglekort for at få adgang. Hvert depotrum er yderligere aflåst med en kraftig hængelås.

AB har erstattet andre effekter fra depotrummet.

For mig var det blot et spørgsmål om at ændre adressen i deklarationen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil opnå fuld erstatning fra AB, da de som den professionelle partner bærer ansvaret for at rette eller slette deklarationen ved adresse ændring."

Selskabet har den 17/6 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Det fremgår, at der klages over, at Alm. Brand Forsikring har afvist forsikringsdækning for den vin- og spiritussamling, som klageren har fået stjålet i forbindelse med indbrud i et opmagasineringsrum tilknyttet hans lejlighed i etagebyggeri.

Efter gennemgang af klagen fastholder selskabet, at klageren, jf. forsikringsbetingelserne, ikke er berettiget til forsikringsdækning for den stjalne vin og spiritus.

Sagens forløb

Klageren har en indboforsikring hos selskabet.

Den nuværende indboforsikring trådte i kraft den 12. juni 2020, da klageren flyttede fra adressen [tidligere adresse] til [nye adresse].

Klageren havde også på sin tidligere adresse indboforsikring hos selskabet.

Både tidligere og nugældende police samt betingelser er fremlagt som bilag A.

I forbindelse med adresseændringen på policen bad selskabet ved brev af 9. juni 2020, jf. bilag A, klageren om at rette henvendelse, hvis der var forhold på policen, herunder de særlige vilkår, som skulle ændres i forbindelse med flytningen.

Selskabet hørte intet fra klageren som følge af brevet.

Selskabet modtog den 22. juli 2024 en anmeldelse fra klageren om, at han havde haft indbrud den 17. juli 2024 og havde fået stjålet diverse effekter fra adressen [nye adresse]. Indbruddet var sket ved opbrud af hængelås til det opbevaringsrum, som var tilknyttet klagerens lejlighed.

Anmeldelsen er fremlagt som bilag B.

Selskabet modtog opgørelse af de stjalne genstande fra klageren via Scalepoint, hvoraf det fremgik, at der var stjålet 63 flasker vin og 78 flasker spiritus til en samlet værdi af Over 36.000 kr. samt 4 kufferter til en samlet værdi af 7.000 kr.

Opgørelsen er fremlagt som bilag C.

Selskabet anerkendte dækning for kufferterne, men afviste dækning for vin- og spiritussamlingen, da der ifølge klagerens betingelser ikke er dækning for tyveri af vin og spiritus fra kælderrum, og

at den udvidede dækning for vin og spiritus på op til 50.000 kr., kun var gældende for adressen [tidligere adresse], som det fremgår af policen.

Brevet er fremlagt som bilag D.

Selskabet modtog herefter en klage fra klageren, idet det var hans opfattelse, at det var selskabets opgave at gennemgå og tilrette policen i forbindelse med adresseændringen.

Han oplyste også, at han i november 2023 var blevet opmærksom på fejlen, men opgav at ringe til selskabet, da han et par gange havde siddet i kø til kundeservice.

Selskabet fastholdt, at der ikke var forsikringsdækning.

Klage og svar er fremlagt som bilag E.

Forsikringsbetingelserne

Det fremgår af klagerens police under 'særlige forhold, at han har to særlige påtegninger vedrørende henholdsvis en ... og en vin- og spiritussamling:

'Forsikringen er udvidet til at dække en ... til en værdi af 250.000 kr. Samlingen beror hovedsagligt i aflåst pengeskab på adressen ... Udenfor pengeskab dækkes frimærker med max 5 % af forsikringssummen og dækningen svarer til den i, oversigt over indboforsikringens dækning, pkt. 5 anførte.

Forsikringen er udvidet til at dække en vin- & spiritussamling til en værdi af kr. 50.000 på adressen [tidligere adresse].'

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

'Dækningsskema - C

Indbrudstyveri

Forsikringen omfatter følgende genstande

...

2. Særligt privat indbo*

'...vin og spiritus.'

Begrænsninger

Ingen dækning

1. i lofts- og kælderrum i etagebyggeri

2. i udhuse og garager'

Selskabet fastholder sin vurdering

Selskabet skal over for Ankenævnet for Forsikring fastholde, at der ikke er forsikringsdækning for den stjålne vin og spiritus.

Selskabet gør primært gældende, at der, jf. forsikringsbetingelserne, ikke er dækning for tyveri af vin og spiritus i lofts- og kælderrum i etagebyggeri.

Ankenævnet for Forsikring

7.

103354

Tyveriet er undtaget dækning, da det er sket fra klagerens opbevaringsrum beliggende [nye adresse], som klageren er tildelt, da der ikke er kælderrum i den etageejendom beliggende [nye adresse], som han selv bor i. Se beliggenhed på kort nedenfor.

Klageren har gjort gældende, at det var selskabet, der burde gennemgå klagerens police i forbindelse med adresseændringen og sørge for, at vilkårene om den udvidede dækning for klagerens vin- og spiritussamling på adressen [tidligere adresse], blev ændret.

Selskabet er ikke enig heri.

Tilrettelse af særvilkår vil kræve en manuel gennemgang hos selskabet af hver enkelt police. Der sker derfor ingen ændring af vilkår i forbindelse med f.eks. adresseændring, men selskabet opfordrer netop kunderne til at gennemgå den nye police i forhold til, om den fortsat passer til kundernes forsikringsbehov efter flytning.

Klageren har oplyst, at han var bekendt med, at policen skulle tilrettes, men opgav at kontakte selskabets kundeservice, da der var kø på telefonen. Klageren har altså været vidende om den forkerte angivelse uden at følge op på, at det skulle ændres.

Selskabet skal dog supplerende gøre gældende, at uagtet at det særlige vilkår om den udvidede dækning for vin- og spiritussamlingen var noteret på klagerens nuværende bopælsadresse, ville der fortsat ikke være dækning, når spiritussen er stjålet fra et lofts- eller kælderrum eller andet opbevaringsrum uden for beboelsen.

Dette vilkår er ufravigeligt hos selskabet, og ville ikke have været ændret, selvom klageren havde rettet henvendelse til selskabet vedrørende dækning på den nye adresse.

Selskabet skal bemærke, at vilkåret omkring vin- og spiritussamlingen ikke har medført en øget forsikringspræmie i forhold til, hvis vilkåret ikke fremgik af den nye police."

Klageren har i brev af 27/6 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Har netop talt med ... som er forretningsspecialist hos AB, og som har behandlet min sag. Hun forklarer, at det vil være for dyrt at kigge policen igennem for eventuelle klausuler eller deklarationer ved flytning.
AB retter kun adresse og præmie.
Det er rystende nyheder for mig.
Det er manglende forretningsgang over for kunderne.
Hvis AB i juni 2020 havde meddelt mig, at klausulerne ikke ville være gældende på min nye adresse, havde jeg fundet et andet lager til min spiritus- og vinsamling.
Det underbygger endnu mere mit krav om fuld erstatning."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Det fremgår af skadeanmeldelsen:

"Skadetype: Jeg har fået stjålet ting fra en bolig/bygning
Hvornår skete skaden? 17. juli 2024 00.00

Ankenævnet for Forsikring

8.

103354

Hvad vurderer du at skaden vil koste? 25.000 kr til 50.000 kr

Var bygningen låst? Ja

Hvordan er tyven kommet ind? Ved at klippe eller brække hængelås/lås op

...

Hvad er der blevet stjålet? Vin og spiritus samt 2 store kufferter og 2 kabine kufferter og 2"

Det fremgår af police af 9/6 2020:

"Gælder dine særlige forhold stadig?

Du har en Indboforsikring hos Alm. Brand på adressen [nye adresse], hvor der på din police er noteret, at du har følgende særlige forhold:

- Installeret en alarm eller tyverisikring

Vi har nu fået oplyst, at du er flyttet og vil derfor gerne vide, om din indboforsikring skal ændres.

Da du på nuværende tidspunkt har særlige forhold på din forsikring, har vi brug for at vide, om det stadig skal stå på din police, eller om det skal slettes. Det er derfor vigtigt, at du hurtigst muligt ringer til os, så vi kan ændre din forsikring og sende dig en ny police.

Få dine forsikringer tjekket

Vores erfaring viser, at en flytning ofte betyder, at man anskaffer sig nye møbler, nyt fjernsyn eller andet nyt til boligen. Det kan have indflydelse på din forsikringssum. Samtidig kan din nye adresse også betyde, at prisen på dine øvrige forsikringer ændrer sig. Vi anbefaler, at du får tjekket dine forsikringer, så de passer til din nye adresse. Det eneste, det kræver, er, at du ringer til os - så klarer vi det sammen i telefonen.

...

Forsikringstager

[Klageren], [nye adresse]

Forsikringen gælder for

I kraft-/ændringsdato

Polisen træder i kraft den 12. juni 2020.

Denne police erstatter en eventuel tidligere udstedt police.

Polisen er oprettet ifølge aftale med forsikringstager og Alm. Brand Forsikring A/S.

Forsikringssted

Hus/villa: [nye adresse]

...

Særlige forhold der gælder for hele forsikringen

...

Særlig påtegning

...

Forsikringen er udvidet til at dække en vin- & spiritussamling til en værdi af kr. 50.000 på adressen [tidligere adresse] ..."

Det fremgår af police af 25/4 2017:

"Forsikringstager

[Klageren], [tidligere adresse]

Ankenævnet for Forsikring

9.

103354

Forsikringen gælder for
I kraft-/ændringsdato

Polisen træder i kraft den 25. april 2017.
Denne police erstatter en eventuel tidligere udstedt police.
Polisen er oprettet ifølge aftale med forsikringstager og
Alm. Brand Forsikring A/S.

Forsikringssted

Hus/villa: [tidligere adresse]

...

Særlige forhold der gælder for hele forsikringen

...

Særlig påtegning

...

Forsikringen er udvidet til at dække en vin- & spiritussamling til en værdi af kr. 50.000 på adressen
[tidligere adresse] ..."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Dækningsskema - C
Indbrudstyveri

Forsikringen dækker den direkte skade på det forsikrede ved

Tyveri ved indbrud i forsvarligt aflåst bygning eller lokale*, herunder lofts- og kælderrum, udhuse
og garager og tyveri fra aflåst hotelboks og aflåst kunde-boks i pengeinstitut.

...

	<i>Forsikringen omfatter følgende genstande</i>	<i>Begrænsninger</i>
✓	2. Særligt privat indbo*: Antikviteter, malerier, kunstværker, ægte tæpper, ure, mobiltelefoner med tilbehør, fotoudstyr, kikkerter, musikinstrumenter, video- og lyd-udstyr (radio- og tv-apparater, video-, bånd-, cd-, dvd- og pladeafspillere, digitale afspillere/optagere, højttalere, forstærkere, projektorer, videokameraer) med tilbehør, computere og andet edb-udstyr med tilbehør, tablets, mobilt navigationsudstyr, spillekonsoller, bånd, kassetter, plader, cd'er, dvd'er og hukommelseskort, pelsværk, våben, vin og spiritus.	Ingen dækning 1. i lofts- og kælderrum i etagebyggeri 2. i udhuse og garager. "

Klageren har fremlagt billeder af et opbevaringsrum, hvor man kan se, at visse hylder er tomme
for vin/spiritus.

Nævnet udtaler:

Klagerens indboforsikring trådte i kraft den 12/6 2020, da klageren flyttede til sin nye adresse.
Klageren anmeldte, at han den 17/7 2024 havde indbrud i sit depotrum og fik stjålet diverse
effekter fra sin nye adresse. Selskabet har afvist at dække vin- og spiritussamlingen med hen-
visning til, at der ikke er dækning for tyveri af vin og spiritus fra kælderrum, og at den udvidede

dækning for vin og spiritus på op til 50.000 kr., kun gælder for klagerens tidligere adresse. Klageren ønsker erstatning.

Klageren har anført, at selskabet var orienteret om adresseændringen og burde have gennemgået og rettet policen. Selskabet meddelte ikke klageren, at deklarationen ikke længere var gældende. Klageren har anført, at han i november 2023 fik en policeoversigt, hvor deklarationerne stadig stod på den tidligere adresse. Klageren har anført, at han glemte at rette adressen, og at han blev mindet om det, da indbruddet skete. Klageren har anført, at depotrummet ligger sammen med andre depotrum i gadehøjde, og at det kræver nøglekort at få adgang. Derudover er depotrummet aflåst med en kraftig hængelås. Klageren har anført, at han ville have opbevaret spiritus- og vinsamlingen et andet sted, hvis selskabet i juni 2020 havde meddelt, at klausulen ikke ville gælde på den nye adresse.

Selskabet har anført, at selskabet i brev af 9/6 2020 bad klageren om at rette henvendelse, hvis der – i forbindelse med adresseændringen på policen – var forhold på policen, som skulle ændres. Selskabet har anført, at forsikringsbetingelserne angiver, at der ikke er dækning for tyveri af vin og spiritus i lofts- og kælderrum i etagebyggeri. Selskabet har anført, at klageren er tildelt et opbevaringsrum, fordi der ikke er kælderrum i etageejendommen. Selskabet er ikke enig i klagerens betragtning om, at selskabet burde have gennemgået police i forbindelse med adresseændringen, idet "tilrettelse af særvilkår vil kræve en manuel gennemgang hos selskabet af hver enkelt police. Der sker derfor ingen ændring af vilkår i forbindelse med f.eks. adresseændring, men selskabet opfordrer netop kunderne til at gennemgå den nye police i forhold til, om den fortsat passer til kundernes forsikringsbehov efter flytning". Selskabet har anført, at klageren var vidende om den forkerte angivelse i policen. Selskabet har anført, at selvom den udvidede dækning for vin- og spiritussamlingen måtte have været noteret på klagerens nuværende adresse, ville der ikke være dækning, idet vin og spiritussen er stjålet fra et lofts- eller kælderrum eller andet opbevaringsrum uden for beboelsen.

Ankenævnet for Forsikring

11.

103354

Det fremgår af police af 25/4 2017, at "Forsikringssted ... [tidligere adresse] ... Særlig påtegning ... Forsikringen er udvidet til at dække en vin- & spiritussamling til en værdi af kr. 50.000 på adressen [tidligere adresse]... ".

Det fremgår af police af 9/6 2020, at "Du har en Indboforsikring hos Alm. Brand på [nye adresse], hvor der på din police er noteret, at du har følgende særlige forhold: *Installeret en alarm eller tyverisikring. Vi har nu fået oplyst, at du er flyttet og vil derfor gerne vide, om din indboforsikring skal ændres. Da du på nuværende tidspunkt har særlige forhold på din forsikring, har vi brug for at vide, om det stadig skal stå på din police, eller om det skal slettes. Det er derfor vigtigt, at du hurtigst muligt ringer til os, så vi kan ændre din forsikring og sende dig en ny police ... Forsikringssted ... [nye adresse] ... Særlig påtegning ... Forsikringen er udvidet til at dække en vin- & spiritussamling til en værdi af kr. 50.000 på adressen [tidligere adresse] ... ".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne i dækningskema C.2, at forsikringen blandt andet dækker vin og spiritus. Det fremgår under "begrænsninger", at forsikringen ikke dækker vin og spiritus i lofts- og kælderrum i etagebyggeri.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at dække det vin og spiritus, som blev stjålet fra klagerens depotrum, som han har i tilknytning til sin bolig.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at forsikringen ikke dækker tyveri af vin og spiritus i lofts- og kælderrum i etagebyggeri, og at klagerens depotrum må sidestilles hermed. Nævnet bemærker, at klageren til nævnet har oplyst, at "lejligheden er på ...m2 med tilhørende depotrum", og at indbruddet skete ved, at tyven klippede en hængelås over. At det kræver nøglekort for at få adgang til området med depotrum, er ikke i sig selv tilstrækkeligt til at statuere, at der ikke er tale om lofts- og kælderrum i etagebyggeri.

Ankenævnet for Forsikring

12.

103354

Nævnet bemærker, at det havde været ønskeligt, at selskabet havde ageret mere proaktivt i forhold til at få afklaret, om policepåtegningen vedr. udvidet dækning af vin- og spiritussamlingen skulle gælde efter klagerens flytning.

Nævnet finder dog, at der ikke er fornødent grundlag til at statuere, at selskabet på erstatningsretligt grundlag skal yde dækning på trods af forsikringsbetingelsernes dækningsundtagelse vedr. vin og spiritus i lofts- og kælderrum i etagebyggeri.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at selskabet i brev af 9/6 2020 skrev, at "vi har nu fået oplyst, at du er flyttet og vil derfor gerne vide, om din indboforsikring skal ændres", og at klageren ikke ses at have reageret på dette brev.

Nævnet bemærker, at 2020-policen henviste til klagerens tidligere bopæl, hvorfor det må have været åbenbart for klageren, at der var behov for, at klageren – for at få dette ændret – kontaktede selskabet, således som selskabet i brev af 9/6 2020 havde opfordret ham til.

Nævnet har henset til, at det er sædvanligt, at en indboforsikring ikke dækker vin og spiritus i lofts- og kælderrum i etagebyggeri eller i garager/udhuse.

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

13.

103354

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Hans-Jørgen Nymark Beck', written in a cursive style.

Hans-Jørgen Nymark Beck