588/00

Den 15. maj 2000 blev i sag nr. 51.023:

xxxx xxxxxxxxx
xxxxxx xxxxxxxxxxx xxx xxx xxx
xxxx xxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark
Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har familieforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt tyveri af fotoudstyr og CD-plader.

Det fremgår af anmeldelsen til selskabet, at klageren den 22/4 1999 fra sin bil fik stjålet fotoudstyr, en klapvogn samt 5 CD-plader. Selskabet udbetalte erstatning for klapvognen, der ligesom fotoudstyret havde befundet sig i bilens bagagerum, men afviste at betale erstatning for CD-pladerne under henvisning til, at de var blevet stjålet fra bilens personrum. Endvidere afviste selskabet erstatning for fotoudstyret under henvisning til, at det måtte anses for professionelt udstyr, der ikke normalt forefindes i private hjem.

Selskabet har endvidere i skrivelse af 26/8 1999 til nævnet anført: ”Vi har afvist at yde erstatning for fotoudstyret, idet hjemforsikringen alene dækker private indbogenstande. … Vi har modtaget en kvittering for det pågældende foto-udstyr. Kvitteringen på i alt kr. 75.760 kr. er udstedt til Baltica i 1995, idet udstyret var genleveret i forbindelse med et indbrudstyveri i forsikringstagerens daværende modeforretning, S... Forsikringstageren har oplyst, at foto-udstyret blev anvendt, når forsikringstageren fotograferede modeller iført forretningens sortiment og til salg i kataloger m.v. Fotoudstyret bestod af 2 stk.

zoom og 2 motorer, alt af fabrikatet Leica. Forsikringstageren har den 26.5.1999 oplyst, at Firmaet S… var et enkeltmandsfirma ejet af J.R. Firmaet blev lukket i juni 1998, hvorfor kameraudstyret og alt andet af værdi i firmaet i dag ejes personligt af forsikringstageren. I henhold til 'Oversigt over indboforsikringens dækning' omfatter forsikringen privat indbo og personlige ejendele. Foto- og filmudstyr samt CD-plader er særligt indbo. Forsikringen omfatter ikke erhvervsmæssige ting. Det fremgår videre af dækningsskemaet under kolonne '5. Simpelt tyveri' under rubrikken D, hvortil hører foto- og filmudstyr samt CD-plader, at ved tyveri fra biler, der dækkes højst 5% af forsikringssummen, men kun hvis det stjålne lå i et låst bagagerum og ikke var synligt udefra. Forsikringssummen var 562.000 kr., og max.dækningen ved tyveri af de pågældende genstande er 28.100 kr. En privat indboforsikrings centrale dækningsområde er ganske naturligt en almindelig families normale udstyr og ikke genstande, der efter sin art, type og økonomiske størrelse er anskaffet til en virksomhed og har en professionel karakter. Da det stjålne fotoudstyr var indkøbt med henblik på at anvende det i modeforretningens regi, må fotoudstyret efter vor opfattelse betragtes som værende anskaffet i erhvervsmæssig henseende og derfor at betragte som erhvervsmæssige effekter, der ikke er omfattet af den tegnede indboforsikring. Vi har også hæftet os ved genanskaffelsesprisen i 1995 på 75.760 kr., som ville være en usædvanlig pris for et kamera til privat anvendelse. Forsikringstageren har senere nedsat sit krav til 46.000 kr., som udgør værdien i dag jf. butik Fotografica. Taksator har også haft kontakt til Photografica, Skindergade, og har fået oplyst, at tilsvarende udstyr ville koste/have en værdi på ca. 75.000 kr. … Vi skal henvise til AK 44.555 og AK 45.268, hvor der også var tale om genstande anvendt i tidligere virksomhed, som ikke kunne henføres til familieforsikringens dækning af almindelig privat indbo."

Klageren har heroverfor i skrivelse modtaget i nævnet den 10/9 1999 anført: "Jeg må fastholde at omtalte kameraudstyr, siden juni 1998, er/var en del af mit private indbo. Dette udtyr blev, før det samlet blev genanskaffet af Baltica, købt over en længere årrække, oprindeligt som hobbyudstyr. Leica-udstyr er ikke nødvendigvis det bedste men mere et 'kameraernes Rolls Royce' for samlere og hobby-ister. Jeg har siden genanskaffelsen i 1995 udelukkende brugt udstyret til fotografering af mine børn. Jeg har ikke siden 1995 handlet med tøj ej heller udgivet nogen kataloger. Det blev ikke oprindeligt 'indkøbt med henblik på anvendelse i professionelt regi.' … Nyt kamera-udstyr, magen

til det der blev stjålet, har utvivlsomt i dag en værdi af ca. kr. 75.000,-. Jeg har nedsat mit krav i den overbevisning at der 'kun' ville blive genanskaffet brugt udstyr svarende til det stjålne, hvilket ville have en værdi af ca. kr. 46.000,-." Klageren har endvidere oplyst, at fotoudstyret er blevet stjålet fra bilens aflåste bagagerum.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**Forsikringen omfatter … B** Privat indbo, fødevarer, personlige ejendele, barnevogne og haveredskaber (også motoriserede). **C** Særligt indbo … **D** Antikviteter, malerier, kunstgenstande, ægte tæpper, ure, foto- og filmudstyr, kikkerter, musikinstrumenter, radio-, grammofon-, forstærker-, båndoptager-, video- og tv-udstyr (herunder plader, bånd og kassetter), pelsværk, skind, våben, vin og spiritus." Højst 5% af forsikringssummen, men kun hvis det stjålne lå i et låst bagagerum og ikke var synligt udefra."

Ved tyveri fra bil af de i punkt D opregnede effekter gælder følgende dækningsbegrænsning: "Højst 5% af forsikringssummen, men kun hvis det stjålne lå i et låst bagagerum og ikke var synligt udefra."

Nævnet udtaler:
Ad CD-pladerne:
Da tyveriet af CD-pladerne – der må anses som "særligt indbo" – ikke er sket fra et låst bagagerum, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Ad fotudstyret:
Det lægges til grund, at fotoudstyret oprindelig blev anvendt erhvervsmæssigt, men ikke længere blev anvendt erhvervsmæssigt på tyveritidspunktet. Da fotoudstyr endvidere efter sin art er omfattet af forsikringsbetingelsernes punkt D, finder nævnet, at fotoudstyret uanset værdien nu må anses for omfattet af indboforsikringen.

Den maksimale erstatning for tyveri af fotoudstyr fra bil udgør 5% af forsikringssummen, og selskabet har således uberettiget afvist at udbetale klageren 28.100 kr. for det stjålne fotoudstyr.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at fotoudstyret er omfattet af indboforsikringen, og skal derfor udbetale klageren 28.100 kr. med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagen i øvrigt kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen