595/00

Den 29. maj 2000 blev i sag nr. 51.862:

xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxx x x
xxxx xxxxxxxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har Familiens Basisforsikring i Codan Forsikring, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt indbrudstyveri.

Klageren, der er fysioterapeut-studerende, har i klagen til nævnet redegjort for sagen således: "Den har krævet påboltede jernstænger med ikke over 20 cm afstand i kældervinduerne. Desuden skulle vi montere Skafor-godkendte ekstra låse i kælder og stueetage. Vi har påmonteret jernstænger, der sidder i påboltede bøjler. Det har vi gjort, da vi ikke helt kunne forstå, hvordan de ville have, at vi skulle påbolte runde jernstænger. (Vi gik ud fra at de mente, at de skulle være runde, da de skriver stænger.) Det, der er monteret sidder med de foreskrevne mål. (Der står i taksator-rapport, at der er en afstand mellem jernstængerne på 30 cm på kælderdøren. Dette er ikke korrekt, og han har ikke målt den afstand, da han var her.) Taksator skriver, at jernstængerne er lagt løst i bøjlerne, og let kunne fjernes fra disse. Jernstængerne er spændt fast i bøjlerne, og kan bestemt ikke fjernes let. Han kunne jo eventuelt have prøvet, at rykke i stængerne i et af de andre vinduer, og derved kontrolleret, hvor godt de sad fast, og at der skal stor kraft til at fjerne dem, i stedet for bare at kigge på dem. De låse, vi har på vores døre, er blevet kontrolleret af vores vicevært, der har godkendt dem. Der er ved indbruddet ikke brudt nogle af dørene op. Vi mener, at vi efter bedste overbevisning, har gjort det så godt som muligt, efter de få forskrifter, vi har fået fra Codan. Vi synes, at Codan burde have efterkontrolleret ved selvsyn, det vi har sat op, eller lavet nogle meget specifik-

ke optegnelser, (tykkelse på stænger, hvordan de skulle monteres osv.), for hvad det helt præcist var for nogle ekstrasikringer, de ville have foretaget, når det kan være årsag til, at de ikke vil dække skaden."

Selskabet har i skrivelse af 27/1 2000 anført: "D. 24.08.99 modtager vi anmeldelse af tyveri fra forsikringstagerens bopæl. Det fremgår af anmeldelsen, at tyveriet er sket i tidsrummet 05.08. kl. 16.00 – 09.08. kl. 9.30. Tyveriet er sket ved at et kældervindue er brudt op og en jernstang, der var sat op som gitter er fjernet. Forsikringstageren har her i selskabet tegnet Familiens Basisforsikring (bet. FAB-A). Til forsikringen er knyttet en klausul 166 med følgende ordlyd: 'Det er en betingelse, at der på forsikringsstedet er foretaget tyverisikring. Dør i kælder og i stueetage skal være forsynet med SKAFOR-godkendt ekstralås. Dør i kælder og vinduer i kælder skal være sikret ved påboltede jernstænger. Afstand maksimalt 20 cm. Såfremt det ved skadetilfælde – indbrudstyveri – viser sig, at den krævede tyverisikring ikke har været monteret/aktiveret, bortfalder ethvert erstatningskrav imod Codan, medmindre sikrede godtgør, at dette har været uden betydning for skaden.' Det kan oplyses, at klausulen blev indsat efter et tyveri d. 29.05.98, hvor forsikringstageren ligeledes var udsat for tyveri via et kældervindue. D. 30.08. har en af vore taksatorer besigtiget forsikringsstedet. Taksatoren kunne observere opbrudstegn ved kældervindue, samt at jernrør var bøjet. Om de faktiske forhold på stedet kunne han konstatere, at der var monteret 13 mm jernrør (ikke jernstænger) lagt i bøjler, der er skruet i karmen. Afstanden er 20 cm som anført i klausulen. Til illustration vedlægges vor taksators skitse over de faktiske forhold samt over, hvorledes forholdene skulle have været i henhold til klausulteksten. Med hensyn til sidstnævnte skal tilføjes, at det er uden betydning, om bolten er gennemgående – det afgørende er, at jernstangen er boltet fast. Jernrørene var således ikke påboltede, og lå som nævnt desuden løst i bøjlerne, hvilket betyder, at de ikke yder den beskyttelse, der er forudsat i klausulen. Rørene kan nemt bøjes og derved frigøres fra bøjlerne, således at der er fri adgang til vinduet. Ved en påboltet jernstang skulle der som minimum være anvendt en nedstryger for at skaffe sig adgang gennem vinduet. Ved kælderdør er der monteret jernrør på samme måde, men med en afstand på 30 cm. Der er ikke monteret ekstralåse som krævet i klausulen. De sikringsforanstaltninger, der er udført, opfylder ikke kravene i klausulteksten om, at der skal være tale om **påboltede jernstænger**, idet der som anført var tale om jern**rør**, der ikke var påboltede. De øvrige sikringskrav var heller ikke

opfyldt. Idet det ikke er godtgjort, at den manglende overholdelse af sikringskravene har været uden indflydelse på skaden, har vi afvist dækning, hvilken afgørelse vi fastholder, jfr. herved FAL § 51. Afslutningsvis skal vi pointere, at vi ikke på nuværende tidspunkt har taget stilling til erstatningskravet i øvrigt."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelse: "**4. Hvilke typer skader dækker forsikringen?** … **4.7 Tyveri.** … **Indbrudstyveri Tyveri ved indbrud i forsvarligt aflåst bygning eller lokale**"

Den omhandlede klausul har følgende indhold: "Det er en betingelse, at der på forsikringsstedet er foretaget tyverisikring. Dør i kælder og i stueetage skal være forsynet med SKAFOR-godkendt ekstralås. Dør i kælder og vinduer i kælder skal være sikret ved påboltede jernstænger. Afstand maksimalt 20 cm. Såfremt det ved skadetilfælde – indbrudstyveri – viser sig, at den krævede tyverisikring ikke har været monteret/aktiveret, bortfalder ethvert erstatningskrav imod Codan, medmindre sikrede godtgør, at dette har været uden betydning for skaden."

Nævnets flertal udtaler:
Nævnet har – som selskabet – fortolket den omhandlede klausul som en sikkerhedsforskrift, jf. forsikringsaftalelovens § 51.

Nævnet har gennemgået sagen og finder, at det omhandlede kældervindue teknisk må anses for ikke at have været sikret med "påboltede jernstænger", og at det beror på uagtsomhed fra klageren, at klausulen/pålægget ikke er blevet opfyldt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard