615/01

Den 19. marts 2001 blev i sag nr. 53.852:

xxxxxx xxxx
xxxxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har topstartforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt tyveri i Frankrig.

Selskabet har afvist at yde erstatning for det anmeldte tyveri, idet indboforsikringen alene dækker i Danmark, og da klageren ikke har tegnet ferieforsikring i tilknytning til indboforsikringen. Klageren derfor ikke er dækket uden for Danmarks grænser.

Klageren gør gældende, at han har krav på erstatning efter tyveriet i Frankrig, og henviser til forsikringsbetingelsernes punkt 14 C, hvoraf fremgår, at ting, der befinder sig midlertidigt uden for forsikringsstedet er dækket i indtil 3 måneder. Klageren mener, at dette kan være mange steder og både i Danmark og i udlandet. I klagen til nævnet af 21/8 2000 hedde det bl.a.: "Jeg ringede til forsikringsoplysningen, de sagde at det kan også læses på deres hjemmeside, **Citat:** *at en indbo forsikring dækker overalt i verden indtil 3 mdr., og den dækker på samme måde som i Danmark.* Ligeledes Den pjece som følger med til min forsikring, står der hvor forsikringen dækker. **Citat:** *Punkt A: Forsikringen dækker i Danmark, C: Hvis tingene midlertidig - dog højst i 3 mdr. Befinder sig uden for forsikringsstedet.* Punkt C er et for sig og ikke underlagt punkt, da der i alt er 4 punkter A, B, C og D, og som sagt der bliver ikke henvist til at dette er et underpunkt til A.

Der er heller ikke nogen form for forklaring/henvisning/beskrivelse under indboforsikring, om at ved rejser i udlandet skal man huske se under/læse afsnit for feriedækning."

Klageren har været i kontakt med selskabet pr. telefon flere gange efter tyveriet og gør gældende, at han er blevet lovet dækning pr. telefon. Klageren henviser bl.a. til, at der er fremsendt en skadeanmeldelse til ham, efter han havde anmeldt tyveriet i Frankrig pr. telefon. Klageren mener, at selskabet kunne og skulle have afvist sagen allerede ved hans første henvendelse pr. telefon. Herefter gør klageren gældende, at selskabet har ydet mangelfuld rådgivning. Klageren har bl.a. henvist til udskrifter fra selskabet hjemmeside på internettet samt police og forsikringsbetingelser.

Selskabet har i skrivelse af 2/10 2000 til nævnet bl.a. anført: "At forsikringstageren ikke er bekendt med, at der skal oprettes en særskilt ferieforsikring står vi uforstående overfor, da det både af policen, vilkårene og det kort, der udstedes i forbindelse med oprettelsen af Topstart-forsikringen netop fremgår, at denne dækning ikke er oprettet. I brevet til Ankenævnet skriver forsikringstageren, at en medarbejder hos Topdanmark har lovet erstatning, hvilket vi må afvise er tilfældet. At medarbejderen har fremsendt en skadeanmeldelse til forsikringstageren medfører ikke, at Topdanmark har anerkendt, at der er dækning for en given skade. På baggrund af det foranstående må vi derfor fastholde vor tidligere trufne afgørelse, efter hvilken der ikke kan udbetales erstatning for det anmeldte tyveri."

Selskabet har i skrivelse af 2/11 2000 til nævnet bl.a. anført: "Som det fremgår af vilkårenes punkt 14 dækker indboforsikringen kun i Danmark, når tingene befinder sig de steder, der er nævnt i punkt 14 B, C og D. Med denne formulering er der efter vor opfattelse ingen tvivl om, at der kun er dækning disse steder, når skaden er sket i Danmark. Derudover fremgår det både af policen og det kort, der er fremsendt til forsikringstageren, at der ikke er oprettet ferieforsikring som nævnt i vilkårenes punkt I, side 28. Da alle medarbejdere i Topdanmark - der ekspederer kunder - ved, at der altid skal oprettes en ferieforsikring i tilknytning til Topstart-indboforsikringen, må vi fastholde at der ikke er lovet dækning i dette tilfælde. På baggrund af det foranstående, må vi derfor fastholder vor tidligere afgørelse."

Klageren ønsker, at nævnet skal advare andre unge under 28 år mod forsikringen, som efter klageren mening er ”lumsk”.

Af police af 4/9 1996 fremgår bl.a.:

"**Topstart police**
...
Indbo/ansvarsforsikring **Dækningsomfang**

Forsikringen har en forsikringssum på 275.000 kr. og gælder fra den 04.09.96. Ved cykeltyveri gælder en selvrisiko på 524 kr. (indeksreguleres).

Ungdoms-ulykkesforsikring
Forsikringen er ikke oprettet.

Sportsforsikring
Forsikringen er ikke oprettet.

Ferieforsikring
Forsikringen er ikke oprettet.

Studieforsikring
Forsikringen er ikke oprettet"
...
Forsikringen er indeksreguleret og de gældende forsikringsvilkår er 5885-4.
..."

Af præmieopgørelse af 13/8 1999 fremgår, at klageren har tegnet topstart indbo, og at forsikringen er tilsluttet topstartaftale. Helårlig præmie er 819 kr.

Af forsikringsbetingelser vilkår for topstart fremgår: "**A. Topstart forsikring. 1 Hvem kan få en Topstart forsikring** **A** Det kan unge i alderen 18-27 år, der i Topdanmark opretter en ungdoms-ulykkesforsikring og/eller en indboforsikring. ... **C. Indboforsikring ... 14 Hvor dækker forsikringen** **A** Forsikringen dækker uden særlig aftale med Topdanmark i Danmark, bortset fra Færøerne og Grønland. **B** Når de forsikrede ting befinder sig i og ved forsikringsstedet. **C** Hvis tingene midlertidige - dog højst 3 måneder - befinder sig uden for forsikringsstedet. **D** I kundeboks i pengeinstitut. ... **J. Ferieforsikring** Forsikringen kan tegnes som tillæg til en indbo- og /eller ungdoms-ulykkesforsikring. **49 Hvilke ting omfatter forsikringen** Bagageforsikring. Sygeledsagelse. Rejseafbrydelse. Erstatningsrejse. Hjemrejseforsinkelse. **50 Hvor dækker forsikringen**

Forsikringen dækker uden for Danmarks grænser i indtil 1 år - under ferie- og forretningsrejser eller rejser, der står i forbindelse med din uddannelse."

Nævnet udtaler:
Det fremgår entydigt af policen "Topstart police", at klageren har tegnet indboforsikring, og at der bl.a. ikke er oprettet en ferieforsikring, der - som det fremgår af de foran gengivne forsikringsbetingelsers punkt 50 - ville have givet klageren dækning uden for Danmark i indtil 1 år.

Af forsikringsbetingelsernes punkt C. Indboforsikring, punkt 14, fremgår, hvor indboforsikringen dækker. Af punkt 14 A fremgår, at forsikringen dækker i Danmark. Af punkterne 14 B, C og D, fremgår, at forsikringen dækker ved forsikringsstedet (B), midlertidigt uden for forsikringsstedet (C) og i kundeboks (D). Forsikringens dækning er således generelt begrænset til Danmark, og nævnet finder ud fra en naturlig sproglig forståelse, at dækning efter 14 B, C og D, alene kan opnås, såfremt det sted, der er nævnt i et af disse 3 punkter, er i Danmark.

Det anmeldte tyveri er sket i Frankrig, og nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

På det foreliggende grundlag finder nævnet det ikke sandsynliggjort, at klageren pr. telefon har fået tilsagn om erstatning af selskabets medarbejdere. Det forhold, at selskabet muligvis allerede ved klagerens første telefoniske henvendelse kunne have afvist sagen, kan ikke føre til andet resultat, ligesom det forhold, at klageren har fået tilsendt en skadeanmeldelse, heller ikke kan.

Nævnet har endelig gennemgået de af klageren fremlagte udskrifter fra selskabets hjemmeside. Nævnet finder ikke grundlag for med henvisning hertil at pålægge selskabet at yde dækning. Nævnet lægger herved særlig vægt på, at klageren ikke kan have været uvidende om, at han havde tegnet en ungdomsforsikring/topstart, der ikke blev

udvidet med ferieforsikring, og således ikke havde tegnet en – ”almindelig” – indboforsikring.

Efter det således anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand