641/02

Den 18. marts 2002 blev i sag nr. 56.186:

xxxxx xx xxxx xxxxxxxx
xxxxxx xx xxxxxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Sønderjysk Forsikring A/S
Ulkebøldam 1
6400 Sønderborg

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne, der har tegnet husejerforsikring og Familiens Basisforsikring i Sønderjysk Forsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at dække tyveri af noget bygningstilbehør.

Selskabet har i skrivelse af 11/7 2001 til nævnet anført: "Sagen drejer sig om tyveri af bygningsmaterialer og diverse løsøreeffekter fra en nedlagt landbrugsejendom, som forsikringstagerne havde overtaget den 1.2.2001, og som de var i færd med at totalrenovere, da tyveriet fandt sted natten mellem den 12. og 13.5 d.å.. Vi har ydet erstatning for løsøreeffekterne, inklusive, ikke-monteret emhætte, ovn og keramisk kogeplade i ejendommen, over den tidligere tegnede Familiens Basisforsikring med kr. 35.341,45. Sagen omhandler således vor afvisning af at yde erstatning for ikke-monterede byggematerialer (ikke omfattet af Familiens Basisforsikring) til brug for renovering af ejendommen til et beløb af kr. 27.298,55 iflg. forsikringstagernes opgørelse. Forsikringstagerne havde udbedt sig tilbud på bygningsforsikring af ejendommen og vi fremsendte vort forsikringstilbud den 28.3 d.å.. Først den 23.5. d.å. - altså 10 dage efter tyveriet afleverede forsikringstagerne en skriftlig accept af vort tilbud i Kreditbanken A/S, der formidler forsikringer for Sønderjysk Forsikring. Kundernes accept modtages på vort hovedkontor den 25/5, hvilket fremgår af vedlagte kopi af korrespondance med indgangsstempel. Jvf. aftalelovens regler om afslutning af aftaler, er der således ikke på skadestidspunk-

tet indgået nogen aftale om forsikring af kundens ejendom og selskabet var desuden ikke vidende om, at vort tilbud var eller ville blive accepteret på skadestidspunktet. Herudover forholder det sig således, at der - såfremt aftale havde været indgået på skadetidspunktet - alligevel ikke havde været dækning for de stjålne bygningsmaterialer, idet der i bygningsforsikringsbetingelsernes afsnit 3 er nævnt, at forsikringen alene dækker færdigopførte bygninger og disses faste installationer. Byggematerialerne var ikke færdigmonteret, hvorfor tyveri af disse ikke ville være dækket. Under hensyntagen til at ejendommen var under totalrenovering, skulle forsikringstagerne have tegnet en entrepriseforsikring, for at være dækket mod tyveri af byggematerialer i byggeperioden. Denne forsikring er ikke tegnet hos os. Som følge af ovennævnte må vi derfor fastholde vor afvisning af at betale erstatning for byggematerialerne."

Ifølge klageskrivelsen er der tvist om erstatningen for følgende genstande:

- brændeovn
- døre
- gulv
- maling
- udendørs lamper m.m.

Det fremgår af den udstedte police, at denne trådte i kraft den 1/2 2001, og at policen er udstedt den 6/6 2001.

På forespørgsel har selskabet oplyst, at klagerne anmeldte skaden telefonisk den 15/5 2001, og at de ved denne lejlighed fik at vide, at der ikke var tegnet bygningsforsikring.

I forsikringsbetingelserne for villaforsikringen hedder det: "**3. Hvad er dækket af forsikringen?** Forsikringen dækker de færdigopførte bygninger, som hører til ejendommen. Den dækker dog kun bygninger, der er bygget på muret eller støbt sokkel eller på betonblokke. Forsikringen dækker også de faste installationer, som hører til bygningerne. Og også fast tilbehør til bygningerne og TV-antenner. … 4.13. Bygninger, som er ved at blive opført 1. Bygninger er forsikret under opførelsen mod stormskade, skade som følge af skypumpe og også mod skade fra nedbør, som sker i samme forbindelse. Men kun hvis det står på policen. Der gælder så disse særlige betingelser: a. Kummer og glas er forsikret, hvis de er fastmonteret i bygningen. b. De forsikrede bygninger,

som er under opførelse, er dækket for deres fulde værdi. Det gælder også materialer på byggepladsen, som man står og skal bruge i byggeriet. De har pligt til at fortælle os det, når bygningen er færdig. Den særlige dækning i byggeperioden gælder, indtil byggeriet er slut - og højst i 12 måneder fra policens dato. Ellers skal andet være aftalt."

Nævnets flertal udtaler:
Selskabet har med viden om skadebegivenheden den 13/5 2001 ladet forsikringen træde i kraft pr. 1/2 2001. Selskabet har ikke over for nævnet påberåbt sig, at dette skyldtes en fejl. Under disse omstændigheder må nævnet lægge til grund, at den indtrufne skade, der er sket i forsikringstiden og dermed i den periode, for hvilken selskabet har opkrævet præmie, ikke kan afvises med henvisning til, at aftalen først er indgået efter skadens opståen.

Selskabet har gjort gældende, at forsikringen alene dækker færdigopførte bygninger. Efter forsikringsbetingelsernes punkt 4.13 dækker forsikringen imidlertid også "Bygninger, som er ved at blive opført" – og herunder materiale på byggepladsen, som man står og skal bruge i byggeriet". Efter nævnets vurdering af de foreliggende oplysninger er den anmeldte skade omfattet af denne dækningsbeskrivelse.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Sønderjysk Forsikring A/S, skal anerkende, at tyveriet af brændeovnen, gulvet og døre med karme er omfattet af den tegnede bygningsforsikring, og udbetale klagerne den dem tilkommende erstatning.

Jørgen Nørgaard