683/03

Den 20. oktober 2003 blev i sag nr. 58.950:

xxxx xxxxx
xxxx xx xxxxxxxx
xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Datteren til den afdøde forsikringstager, der havde privatforsikring i Tryg Forsikring A/S, klager over selskabets delvise afvisning af forsikringsdækning for et anmeldt tyveri samt for størrelsen af den af selskabet tilbudte erstatning.

Klageren har anmeldt den 30/5 2002, at hendes afdøde mor fik frastjålet et ur, en guldarmlænke og et høreapparat til en samlet værdi af 17.100 kr.

Selskabet har udbetalt 2.238 kr. efter fradrag af selvrisiko på 1.162 kr. og har afvist at udbetale yderligere erstatning under henvisning til, at tyveriet ikke kan karakteriseres som et indbrudstyveri, hvorfor der bl.a. ikke ydes erstatning til guld og smykker. Selskabet fastholder desuden, at fastsættelsen af den tilkendte erstatning er korrekt.

I klageskema af 14/7 2002 anfører klageren:

> "Som bobestyrer for min afdøde mor, hvis bo er blevet bestjålet efter hendes død – skifteretsattest vedlagt – har jeg politianmeldt og anmeldt til hendes forsikring Tryg, at hun var frarøvet sit armbåndsur, guldarmbånd samt høreapparat på sit dødsleje. Jeg var hos hende da hun døde d. 29.4.02 og er sikker på at hun stadig havde sine

ting på da familien forlod hende kl. 21. Da hun blev lagt i kiste d. 30.4.02 og ført i kapellet, var effekterne væk."

Endvidere anfører klageren i skrivelse af 10/10 2002 til nævnet:

"Endvidere må jeg påpege, at jeg ikke har haft mulighed for at konstatere de manglende effekter, før jeg fra Skifteretten fik udlagt boet den 13. maj 2002 og dermed lovligt fik adgang til lejligheden sammen med mine søskende. Dette kunne herefter af praktiske grunde, først arrangeres lørdag d. 18. maj 2002."

Af skrivelse af 2/10 2002 fra selskabet til nævnet fremgår:

"Af både skadeanmeldelse og politikvittering fremgik, at tyveriet var sket i perioden 29. april 2002 kl. 18.00 og til den 18. maj 2002 kl. 9.00.

Af anmeldelsen fremgik endvidere, at der ikke var tegn på, hvordan gerningsmanden havde skaffet sig adgang til moderens bolig på plejehjemmet. Herudover fremgik det, at 'Plejepersonale og andre har haft adgang til boligen vedrørende pleje- tilsyn og afhentning af hjælpemidler, udlånt af kommunen.'"

I relation til den af selskabet afviste forsikringsdækning anfører selskabet i sin skrivelse af 2/10 2002:

"Efter vor opfattelse har værelset på plejehjemmet ikke været forsvarligt aflåst, da flere har haft adgang til boligen. Hertil kommer, at tyveriet er sket over en længere periode.

Tyveriet må derfor betragtes som simpelt tyveri, og vi har som følge heraf afvist erstatning for Bismarck guldlænke i 14 karat, men ydet erstatning for Seiko dameur og høreapparatet med i alt 2.238 kr.

Den obligatoriske selvrisiko ved tyveri på 1.162 kr. er fratrukket."

I relation til beregning af den udbetalte erstatning anfører selskabet i sin skrivelse til nævnet:

3. 58.950

"Seiko dameuret med lænke i gulddouble, der er købt i 1998 for 3.000 kr., har vi erstattet med 2.400 kr., idet vi har foretaget fradrag for alder og brug med 20 %.

Erstatningen på 1.000 kr. for høreapparatet er fastsat efter, hvad det ville kunne forventes at indbringe ved salg, idet der i realiteten ikke er lidt noget økonomisk tab, da høreapparatet ikke skulle genanskaffes. Vi kan i den forbindelse bemærke, at vi har rettet henvendelse til Widex Service Butik for at få oplyst levetiden på høreapparatet. Den blev oplyst til 4 - 5 år. Høreapparatet var ifl. den indsendte kvittering 3 ½ år, da det forsvandt."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**5. Hvad omfatter forsikringen**

...

Guld, sølv, platin, perler, ædelstene og smykker – indtil 10 % af forsikringssummen for indbo.

...

Indbrudstyveri	Tyveri fra forsvarligt aflåst bygning eller lokale.

...

Simpelt tyveri	Tyveri af ting, der befinder sig udendørs eller i uaflåst bygning eller lokale, herunder tyveri fra hotelværelse, togkupé eller passagerkahyt.

...

Ran og røveri	Ran: Tyveri der sker åbenlyst uden anvendelse af vold, og som bemærkes, mens det sker. Der skal gøres anskrig i gerningsøjeblikket. Røveri: Tyveri, der sker ved vold, eller trussel om øjeblikkelig vold.

...

7. Hvordan beregnes erstatningen?

...

Erstatningsbeløbet skal så vidt muligt stille forsikrede i samme økonomiske situation, som umiddelbart før skaden fandt sted.

Ting, der er indkøbt som nye, og som er mindre end 1 år gamle, erstattes med genanskaffelsessummen for tilsvarende nye ting.

For andre ting kan der foretages et rimeligt fradrag for værdiforringelsen som følge af alder, brug, mode, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder.

Tryg-Baltica kan erstatte tabet ved at

- sætte beskadigede ting i væsentligt samme stand som før skaden
- godtgøre værdiforringelsen
- fremskaffe tilsvarende ting som dem, der er beskadiget/stjålet
- udligne det lidte tab kontant."

Nævnet udtaler:
Nævnet finder at måtte lægge til grund, at effekterne er bortkommet ved tyveri efter forsikringstagerens død.

Ifølge forsikringsbetingelserne dækkes indbrudstyveri fra forsvarligt aflåst bygning eller lokale, hvilken bestemmelse må anses for at være en sikkerhedsforskrift, jf. forsikringsaftalelovens § 51.

Tyveriet er muligt begået fra ikke forsvarligt aflåst bygning eller lokale, men dette forhold kan ikke bebrejdes afdøde - og efter de foreliggende oplysninger - heller ikke nogen, med hvem afdøde må tåle identifikation.

Da sikkerhedsforskriften herefter ikke er overtrådt ved en forsømmelse af afdøde eller nogen, med hvem hun må tåle identifikation, finder nævnet, at boet efter forsikringstageren er berettiget til erstatning i henhold til reglerne om indbrudstyveri.

Nævnet finder ikke grundlag for at kritisere selskabets erstatningsopgørelse for høreapparatet.

5. 58.950

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tryg Forsikring A/S, skal anerkende, at tilfældet er erstatningsberettigende i henhold til reglerne om indbrudstyveri, og opgøre og udbetale boet efter forsikringstageren den det tilkomne erstatning med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

J. Hermann