678/03

Den 29. marts 2004 blev i sag nr. 59.362:

xxxxxxx xxxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx xxx 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 boligforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at yde erstatning for stjålne smykker og kontanter.

Selskabet har afvist at erstatte smykker og kontanter stjålet fra klagerens hjem under henvisning til, at tyven kunne skaffe sig adgang til huset via et åbenstående vindue, hvorfor bygningen ikke har været forsvarligt aflåst på tyveritidspunktet.

Klageren stiller sig uforstående over for selskabets afvisning og har i klageskemaet af 11/9 2002 bl.a. anført:

"Den 25/7-02 forlod vi huset kl. 7.20 for at tage på arbejde. Et af vinduerne stod, som altid, på klem med sidelåsen låst. (vippevindue, som skal aktiveres indefra)

…

Vi finder det urimeligt, at man ikke vil dække som indbrud, fordi vi, da vi tegnede forsikringen specielt spurgte om man dækkede, når vinduerne stod på klem i aflåst position.

…

Efterfølgende kan vi godt se i forsikringspapirerne, at vinduer og døre skal være lukkede og tilhaspede; men vi havde jo netop spurgt til vinduerne og det var som nævnt

i orden at de stod på 'aflåst klem' så vi var virkelig i god tro. Desuden står der jo også i papirerne, at der dog er dækning, hvis der er anvendt vold.
Og der var jo netop tydelige mærker efter vold."

Selskabet har i skrivelse af 17/10 2002 til nævnet med henvisning til forsikringsbetingelserne redegjort for sagen således:

"Forsikringstageren anmelder pr. telefon d. 26.7.d.å., at der er sket tyveri af forskellige effekter fra forsikringsstedet, herunder smykker og penge.

…

Ved vor taksators besigtigelse kunne det konstateres at gerningsmanden var kommet ind gennem et vindue, der stod på klem ved at bryde dette op. Tyveriet var sket, mens forsikringstageren var på arbejdet og blev konstateret ved hjemkomsten kl. 15.30.

…

Da vinduet havde stået på klem var pålægget om at holde vinduer forsvarligt lukkede ikke overholdt og bygningen kunne derfor ikke anses for værende forsvarligt aflukket og aflåst på skadetidspunktet.

Vor taksator meddelte derfor forsikringstageren i et brev af 28.8.d.å., at der ikke kunne betales erstatning for de stjålne smykker og rede penge. Derimod kunne der betales erstatning for de øvrige effekter med i alt 5.427 kr., som blev fremsendt i check.

I den forbindelse skal vi gøre opmærksom på, at forsikringen kun dækker rede penge med højst 2% af forsikringssummen.

Forsikringstageren var ikke tilfreds med denne afgørelse, idet vor assurandør ved forsikringens tegning skulle have givet udtryk for, at der var dækning med 10% ved tyveri fra bygning, der ikke var forsvarligt aflukket og aflåst.

Vi tog derfor kontakt med vor assurandør M.B. som oplyste, at han altid som standard ved tegning af Boligforsikring Hjem- og Hus fremhævede overfor kunderne, at de ting der var nævnt under punkt C, ville være dækket med 10% af forsikringssummen, selv om der ikke var forsvarligt aflukket og aflåst.

Efter en gennemgang af sagen, herunder at vor assurandør ikke har oplyst omkring smykker og penge, må vi fastholde at der ikke kan betales erstatning for smykker og penge.

I sagens natur kan vor assurandør ikke gennemgå alle dækninger i vilkårene, men kun fremhæve nogle af tingene og evt. udlevere de vilkår, der vil være gældende for forsikringen, således at forsikringstageren selv kan gennemlæse disse."

Heroverfor bemærker klageren i skrivelse af 26/10 2002 til nævnet bl.a.:

"Allerførst vil vi gerne anføre, at vi anmeldte et indbrud og ikke et tyveri…… Dernæst synes vi, at sætningen med, at vinduet stod på klem, er misvisende. Vinduet er låst, når det står på klem og hvis man blot kunne tage fat i det og åbne det, skulle det jo ikke være nødvendigt, at bruge vold. Efter 3 besøg hos smeden er låsen stadig itu og kan ikke repareres."

Det er oplyst, at huset er i 1 plan.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2. Tyveri**

…

C Foto- og filmudstyr, musikinstrumenter, radio-, grammofon-, forstærker-, båndoptager-, video og TV-udstyr (herunder plader, bånd og kassetter), vin, spiritus, edb-udstyr (inkl. soft- og hardware), samt mobiltelefoner.

Ikke i …

Højst 10% af forsikringssummen ved tyveri uden for bygning eller fra bygning, der ikke er forsvarligt aflukket og aflåst*.

D Ting, hvori indgår guld, sølv, platin, perler og ædelstene.

Ikke i …

Ikke uden for bygning eller fra bygning, der ikke er forsvarligt aflukket og aflåst*. Der er dog dækning, såfremt tyven har anvendt vold eller trusler om vold.

E Penge, værdipapirer, ubrugte frimærker samt mønt- og frimærkesamlinger. Højst 2% af forsikringssummen.

Ikke uden for bygning eller fra bygning, der ikke er forsvarligt aflukket og aflåst*. Der er dog dækning, såfremt tyven har anvendt vold eller trusler om vold.

…

Ordforklaring

…

Forsvarligt aflukket og aflåst

Ved 'forsvarligt aflukket og aflåst' forstås, at døre og andre indgangsåbninger er låste, og at vinduer og øvrige åbninger er lukkede og tilhaspede. Hvis der ikke kan konstateres tegn på voldeligt opbrud anses boligen for ikke at have været forsvarligt aflukket og aflåst. Adgang, der sker ved hjælp af rette eller falsk nøgle eller ved dirk, er ikke voldeligt opbrud."

Nævnet udtaler:

Af forsikringsbetingelsernes punkt 2 D og E fremgår, at bl.a. smykker og kontanter ikke er dækket ved tyveri fra bygning, der ikke er forsvarligt aflåst. Ifølge fast nævnspraksis er dette ikke tilfældet, når vinduet som her stod på klem i aflåst position.

Bestemmelsen om, at der dog er dækning, såfremt tyven har anvendt vold eller trusler om vold, kan efter nævnets opfattelse give anledning til tvivl. Nævnet finder dog, at der ikke er tilstrækkeligt grundlag for at antage, at bestemmelsen også omfatter tegn på voldeligt opbrud.

Nævnet finder ikke tilstrækkeligt grundlag til at antage, at klageren ved tegningen af forsikringen har fået oplyst, at der er fuld dækning i et tilfælde som det foreliggende.

5. 59.362

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen