704/04

Den 30. august 2004 blev i sag nr. 62.563:

xxxxx xxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Lærerstandens Brand-
forsikring G/S
Farvergade 17
1463 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har familieforsikring i Lærerstandens Brandforsikring G/S, klager over at selskabet ikke har erstattet særligt privat indbo, som er stjålet fra klagerens bil.

Selskabet har afvist dækning af særligt privat indbo med henvisning til, at tyveriet ikke anses sket fra et fra bilens kabine adskilt og aflåst bagagerum.

Det er oplyst, at klageren den 23/7 2003 har udfyldt og underskrevet en skadeanmeldelse. Det fremgår heraf, at klagerens bil, en Ford Transit, var blevet stjålet fra en offentlig parkeringsplads under en ferierejse i Italien.

Det er videre oplyst, at selskabet har udbetalt erstatning på 66.261,29 kr. vedrørende indbogenstande, som befandt sig i bilen på gerningstidspunktet. Selskabet har imidlertid afvist at yde erstatning for særligt privat indbo til en samlet værdi af 14.440,20 kr.

Nævnet har fået forelagt de fremlagte fotografier af den stjålne bil, samt den fremlagte beskrivelse af bilens indretning

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet er forpligtet til at yde dækning også for særligt privat indbo. Klageren har anført, at bilens bagagerum var aflåst og omhyggeligt tildækket over de to bagerste vinduer samt adskilt fra kabinen af stålvæg. Klageren har påpeget, at de stjålne genstande således ikke var synlige udefra.

Klageren har i skrivelse af 1/12 2003 uddybende anført:

> "Endnu engang vil vi gøre opmærksom på, at det 'særlige private indbo' var anbragt i et fra et automobils kabine adskilt og aflåset bagagerum, hvor indholdet ikke var synligt udefra, idet der er en væg mellem førerkabinen og bagagerummet. Denne væg indeholder et tilgitret vindue med gardiner for.
>
> De to bagerste vinduer var ligeledes dækkede af gardiner, som med elastik var holdt ind til låsemekanismen, og de to gardiner var forsynet med velkobånd imellem sig, så det ikke var muligt at kigge ind. Vær rar at studere de 4 billeder, vi har sendt med af bilen.
>
> Ford Transit [reg.nr.] har været familiebilen i 11 år. Vi er ikke blevet gjort opmærksom på, at det er forelå særlige regler for varevogne, hverken skriftligt eller mundtligt fra Lærerstandens side, og derfor har vi anvendt vognen, som vi gjorde."

Klageren har i skrivelse af 25/9 2003 over for selskabet anført, at det er hele bilen, der er stjålet, hvorfor bagagerummet størrelse og beskaffenhed er sagen uvedkommende.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 24/11 2003 anført:

> "Af forsikringsbetingelserne fremgår, at tyveri af særligt privat indbo fra bil er dækningsberettigende, når det har været anbragt i et fra et automobils kabine adskilt og aflåset bagagerum, hvor indholdet ikke er synligt udefra.
>
> …
>
> Vore medlemmer har i deres brev af 25.9.2003 bl.a. påberåbt sig, at hele bilen blev stjålet, at bagagerummets størrelse m.v. er sagen uvedkommende, og at de medbragte genstande ligeså vel kunne have været medbragt i en anden bil.

Vi har naturligvis forståelse for vore medlemmers situation. Dette ændrer imidlertid ikke på forsikringsbetingelsernes formulering, hvorefter der skal være tale om et 'bagagerum', og hvorefter det er underordnet, om hele bilen stjæles.

Ankenævnet har i flere kendelser udtalt, at rummet i en varevogn ikke kan anses for at være et 'bagagerum', hvorfor vi må fastholde vor afgørelse."

Selskabet har endvidere i skrivelse af 7/1 2004 anført:

"Vi har noteret os vort medlems bemærkning om, at man ikke er blevet gjort opmærksom på, at der forelå særlige regler for varevogne.

Vi forsøger til stadighed at formulere forsikringsbetingelserne, sådan at disse er enkle, klare og overskuelige. Det er vores opfattelse, at overskueligheden ville gå tabt, såfremt vi ved hvert enkelt punkt skulle opstille definitioner m.v., eksempelvis på, hvad der forstås ved 'biler' og 'bagagerum'. Samtidig opfordrer vi jævnligt vore medlemmer til at kontakte os, hvis der er tvivlsspørgsmål om dækningsomfanget."

I forsikringsbetingelsernes dækningsskema fremgår om dækningen for tyveri af særligt privat indbo fra biler:

"**Forsikringen dækker følgende skader:**
…
Simpelt tyveri.
Tyveri fra biler, private sø- og luftfartøjer samt beboede campingvogne og telte.
…
Undtagelser og begrænsninger
…
Særligt privat indbo
…
Max. 5 pct. af forsikringssummen og kun genstande, der har været anbragt i et fra et automobils kabine adskilt og aflåset bagagerum, hvor indholdet ikke er synligt udefra."

Nævnets flertal udtaler:
Af forsikringsbetingelsernes dækningsskema fremgår, at særligt privat indbo kun er dækket ved tyveri fra biler, hvis det har været anbragt "i et fra et automobils kabine adskilt og aflåset bagagerum, hvor indholdet ikke er synligt udefra".

De omtvistede særlige private indbogenstande befandt sig efter det oplyste på gerningstidspunktet i varevognens varerum. I henhold til nævnets praksis anses et varerum i en varebil - som den i sagen omhandlede - ikke som et bagagerum i forsikringsbetingelsernes forstand. Nævnets flertal kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde erstatning for disse genstande, idet selskabets afgørelse er i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. At hele bilen blev stjålet, kan efter nævnets praksis ikke føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand