706/04

Den 27. september 2004 blev i sag nr. 62.600:

xxxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxx xxxxx x
xxxx xxxxxx

mod

Nykredit Forsikring A/S
Anker Heegaards Gade 8
1780 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har landbrugsforsikring i Nykredit Forsikring A/S, klager over størrelsen af den af selskabet tilbudte erstatning for et anmeldt tyveri fra hendes bil.

Selskabet har udbetalt en erstatning på 5.324 kr., hvilket efter forsikringsbetingelserne er dækningsmaksimum ved tyveri fra biler.

Klageren har anmeldt, at hendes bil den 25/6 2003 var blevet brudt op, mens den var parkeret i København, og at der var stjålet genstande til en samlet værdi af 15.211 kr., heriblandt paraply, tørklæde, to par sko, solbriller, briller, mobiltelefon, to køletasker, hårbørste og seks pakker tunsteaks.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og har i skrivelse bilagt klageskemaet gjort gældende, at der var tale om en ferierejse, hvorfor den anmeldte skade er omfattet af forsikringsbetingelsernes pkt. 25, hvorefter tyveri fra biler under ferierejse dækkes med op til 10 % af indboforsikringssummen. Desuden har klageren anført, at hun før omtegning til en landbrugsforsikring den 1/12 2001 var omfattet af en lignende bestemmelse som den, der findes i selskabets forsikringsbetingelser for hjemforsikring, hvorefter der ved tyveri fra biler er et dækningsmaksimum på 24.100 kr. Under henvisning

hertil gør klageren subsidiært gældende, at det ikke er rimeligt, at hun som landbrugskunde skal stilles ringere ved tyveri fra biler end selskabets privatkunder er.

Klageren har i klageskemaet redegjort for hændelsesforløbet den 25/6 2004 således:

> "En feriedag. Pakker min bil med sko, frakke, paraply og tørklæde samt lidt mad og drikke. Kører hjemmefra ca. kl. 9.15 først til Roskilde for at se Vikingeskibsmuseet. Til City 2 for at hente et par bestilte briller. Til Valby Parken for at se på roser, til Fisketorvscenteret i Kbh. city for at købe ind i Føtex varer for 215 kr. (Tun som blev lagt i medbragte køletasker). Derefter til Kbh. city for at møde min veninde og hendes mand ved Illum kl. 19.30. Er tilbage ved bilen kl. 22.05. Da er bilen en Toyota HR 2 [reg.nr.] brudt op via bilens kaleche og stjålet næsten alt i bilen. Excl. briller kr. 2349 samt tun til 120 var alt medbragt som bagage hjemme fra."

Selskabet har i skrivelse af 24/11 2003 til nævnet afvist, at klageren var på ferierejse. Således anfører selskabet bl.a.:

> "Vi har ikke defineret hvad der skal forstås som en ferierejse i vores forsikringsbetingelser. Men vi har ved vores valg af at have en højere maksimalerstatning ved ferierejse taget højde for, at folk der skal på ferie normalt har flere værdier med sig, og derfor typisk et tab på mere end 5.324 kr., hvis der sker indbrud i bilen under en ferierejse.
>
> …
>
> Vi vurderer, at en naturlig forståelse for ordet 'ferierejse' skal inddrage kriterier som formålet med vores forsikringsbetingelser, formålet med forsikringstagers tur/rejse, turens længde, afrejsested og bestemmelsessted.
>
> Forsikringstager tager afsted fra [hjemmet] kl. 09.15 om morgenen og har til hensigt at vende hjem samme aften. Køreturen fra [hjemmet] og til København er på ca. 75 km, og inden da gør hun ophold ca. midtvejs … Længden af turen er således ikke særlig lang. Turen foregår i hendes nye bil og forsikringstagers beskrivelse af hvad hun har foretaget sig i løbet af dagen, er udtryk for en almindelig udflugt.
>
> De genstande forsikringstager medbringer på turen er alene småting, om end de ikke er helt billige, herunder almindelig indkøb bl.a. af dagligvarer.

3. 62.600

…

Formålet med vores forsikringsbetingelser er at tilbyde dækning, når forsikringstager medbringer mere bagage end ved en almindelig udflugt, hvor det er naturligt, at forsikringstager medbringer mere bagage som følge af et ophold uden for hjemmet af en vis varighed.

Ved en samlet vurdering af de nærmere kriterier, er det således vores vurdering, at der ikke er tale om en ferierejse, således som man efter en naturlig forståelse heraf må fortolke dette begreb.

…

Da forsikringstager har 17 års erfaring fra ansættelse i vores selskab med salg af bl.a. den landbrugsforsikring hun selv har, er forsikringstager ikke at sidestille med en typisk forbruger, hvor eventuelle uklarheder skal fortolkes mod selskabet."

Heroverfor anfører klageren i skrivelse af 13/12 2003 til nævnet bl.a., at det må komme selskabets til skade, at det ikke har defineret begrebet ferierejse i forsikringsbetingelser, og således først fremkommer med en fortolkning af begrebet, når skaden er sket. Desuden oplyser klageren, at der var tale om en planlagt feriedag, hvor hun for første gang skulle besøge Vikingeskibsmuseet, Rosenhaven i Valbyparken og Fisketorvscentret, at hun havde glædet sig meget til denne feriedag, at hun ikke på forhånd havde bestemt, om hun ville overnatte i København, og at hun ud over de stjålne genstande havde medbragt meget anden bagage fra sin bopæl, herunder bl.a. et digitalkamera, skiftesko, bukser, bluse, sammenklappelig taburet, picnictæppe, tidsskrift om haver, en bog om roser og turistbrochurer.

Under henvisning til selskabets bemærkning om, at klageren selv har været ansat i selskabet i mange år, anfører klageren bl.a., at ansættelsesforholdet er ophørt, og at hun derfor skal betragtes som en almindelig landbrugskunde med samme rettigheder, hvilket bl.a. indebærer, at hun også kan forvente, at eventuelle uklarheder heller ikke bør fortolkes til ugunst for hende.

I relation til klagerens subsidiære påstand om rimeligheden i, at hun som landbrugskunde skal stilles ringere ved tyveri fra biler end selskabets privatkunder er, anfører selska-

bet i skrivelse af 24/11 2003 til nævnet bl.a., at selskabet til privatkunder har flere forskellige produkter med forskellige priser og med forskellig dækning, hvilket er ganske almindeligt. Afslutningsvist anfører selskabet desuden:

> "Det skal bemærkes, at vi i landbrugsforsikringen i dækningsskemaet oplyser, at der er et maksimum på 25.000 kr. I pkt. 25 oplyses derimod, at maksimum er 10% af indbosummen. Vi fortolker betingelserne sådan, at en forsikringstager får den maksimale erstatning enten 25.000 kr. (hertil indeksregulering) eller 10% af indbosummen, alt efter hvad der medfører det største beløb."

Af forsikringsbetingelserne for landbrugsforsikring fremgår bl.a.:

> "**17. Tyveri**
>
> **A …Forsikringen dækker ikke**
>
> Tyveri fra biler, campingvogne, telte og private både for beløb, der efter fradrag af selvrisiko overstiger 5.000 kr. Dog er medbragt bagage - bortset fra punkt D og E - under ferierejser dækket med indtil 25.000 kr. Ved tyveri fra biler, campingvogne, telte og private både skal der være tegn på voldeligt opbrud.
>
> …
>
> **D.** Ting, hvori indgår guld, sølv, platin, perler og ædelstene.
>
> ...
>
> **E.** Penge, værdipapirer, ubrugte frimærker samt mønt- og frimærkesamlinger - højst 2 % af forsikringssummen."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder efter det oplyste, at klagerens aktiviteter den pågældende dag samlet set ikke kan betegnes som en ferierejse. Herefter, og da det, som klageren i øvrigt har påberåbt sig, ikke kan føre til et højere dækningsmaksimum,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen