709/04

Den 25. oktober 2004 blev i sag nr. 62.809:

xxxxxx xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har familieforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over, at selskabet har anset et indbrudstyveri som simpelt tyveri.

Klageren har i klageskrivelsen til nævnet bl.a. anført:

"18/9 2003 forlader vi vort hjem fra kl. ca. $9.^{30}$ til 11^{25}.

…

Topdanmark afslår at yde erstatning med den begrundelse, at dør og vindue stod i ventilationshak (ca. 5 mm) alligevel anerkender de en skade på dør-vindue på 3.125 kr. (kvittering vedlagt). Jeg synes sagen minder meget om en kendelse nr. 50.009, som jeg er i besiddelse af. Vi forstår ikke, at Topdanmark kan sætte prisen på porcelæn til under halv pris af vurdering.

Vi finder selv, at vort hjem har været forsvarligt aflåst."

Hertil har selskabet ved skrivelse af 6/1 2004 over for nævnet anført:

"I vilkår 6331-2 side 11 pkt. 4, fremgår følgende: Hvad dækkes Direkte tab* ved:

a. Indbrudstyveri eller indbrudsforsøg fra bygning eller lejlighed, når følgende 3 punkter alle er opfyldt:

1. Døre til bygningen/lejligheden har været forsvarligt låst*

2. Vinduer eller andre åbninger har været forsvarligt lukkede* og tilhaspede
3. Der er sket voldeligt opbrud*.

Videre i ordlisten med *-markering af forsvarligt-låst/lukket:

Ved forsvarlig låsning forstås som minimum, at døre og andre indgangsåbninger er låst, og at vinduer og lignende er lukkede og tilhaspede, når boligen er forladt.

Vindue og terrassedør har begge været i ventilationsstilling. Det er ikke vores opfattelse at pkt. a. 1. & 2. er opfyldt, og dermed skal skadeårsagen behandles under pkt. 5, side 12, tyveri. Her dækkes ikke smykker, kontanter mv. Med henvisning til vores brev til J.H.S. [klageren] den 17. november, ovenstående samt politirapporten, fastholder vi, at bygning ikke har været forsvarligt aflåst og der ikke er tale om voldeligt opbrud.

Skaden på terrassedøren
Skaden på døren er erstattet, da tyvene i første omgang har forsøgt at bryde ind den vej. Det betragtes som indbrudsforsøg, men det skal understreges at, tyvene ikke er kommet ind den vej."

Selskabet oplyser over for nævnet ved skrivelse af 3/8 2004, at prisfastsættelsen af porcelænsfigurerne er drøftet med taksator og fastsat i overensstemmelse med genanskaffelsespriser på tilsvarende brugte.

Af den i sagen fremlagte politirapport fremgår bl.a.:
"**Gerningsstedet** er en etplans villa på ca. 140 kvm opført i gule mursten og beliggende i landlige omgivelser tæt ved D. Huset er indrettet med entre, køkken-alrum, opholdsstue, spisestue, 2 værelser, badeværelse samt soveværelse. Der er adgang til huset via en vestvendt dør til entreen. Soveværelset er indrettet med en indadgående terrassedør samt et 2-fags tophængt vindue. Begge dele udført med aluminium udvendigt og træ indvendigt.

3. 62.809

Gerningsstedundersøgelsen viste, at ukendt gm havde skaffet sig adgang til stedet ved at opbryde østvendt tophængte 2-fags vindue til soveværelset. I bundkarmen under den ene ramme fandtes spor efter et ca. 22 mm bredt koben. Efterfølgende har gm ved indtrækning kunnet påvirke den indvendige vrider på terrassedøren.

Både vinduet og terrassedøren stod i ventilationsstilling. Gm. har angiveligt i første omgang forsøgt at brække døren op med et rustent stykke ca. 10 mm Ø jernstang."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**4 Indbrudstyveri**

Hvad dækkes

Direkte tab* ved:

a. Indbrudstyveri eller indbrudsforsøg fra bygning eller lejlighed, når følgende 3 punkter alle er opfyldt:

1. Døre til bygningen/lejligheden har været forsvarligt låst*
2. Vinduer eller andre åbninger har været forsvarligt lukkede* og tilhaspede.
3. Der er sket voldeligt opbrud*.

…

5 Tyveri

Hvad dækkes

…

a. Tyveri uden for bygning og fra bygning eller lejlighed, hvor der ikke foreligger indbrudstyveri.

…

Hvad dækkes ikke

…

1. Særligt indbo*.
2. Penge

…

Erstatningsregler

…

1 Indbo

…

2.a. Ting, der er købt som nye, er under 1 år gamle og var ubeskadigede ved skadens indtræden, erstattes med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye ting.

2.b. For andre ting – dvs. ting, der er over 1 år gamle eller købt brugte – fastsættes erstatningen til, hvad andre tilsvarende brugte ting kan genanskaffes for.
Kan sådanne ting ikke umiddelbart købes, fastsættes erstatningen til genanskaffelsesprisen for nye ting med rimeligt fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder.

…

Forsvarligt låst/lukket*

Ved forsvarligt låst/lukket forstås som minimum, at døre og andre indgangsåbninger er låst, og at vinduer og lignende er lukkede og tilhaspede, når boligen er forladt.

…

Særligt indbo*

… guld, sølv …

Voldeligt opbrud*

Det kan konstateres, at tyven har ødelagt låse, døre, vinduer eller andre bygningsdele for at skaffe sig adgang."

Nævnet udtaler:

I forsikringsbetingelserne er anført, at særligt indbo - der er markeret med en henvisning til ordforklaringen bagest i ordlisten - og penge ikke er dækket, hvis tyveriet sker fra en bygning, der ikke er forsvarligt aflukket og aflåst. En sådan bestemmelse må efter nævnets opfattelse anses for at være en sikkerhedsforskrift, jf. forsikringsaftalelovens § 51.

"Forsvarligt aflåst" er ligeledes markeret med en henvisning til ordforklaringen bagest i forsikringsbetingelserne, hvorefter der ved forsvarligt aflukket og aflåst forstås, at døre og andre indgangsåbninger er låste, og at vinduer og øvrige åbninger er lukkede og tilhaspede.

Da vinduet og terrassedøren i nærværende sag har stået på klem i ventilationsstilling, er sikkerhedsforskriften i sig selv overtrådt. Afgørende bliver herefter, om forskriften er overtrådt ved en forsømmelse fra klagerens side. I betragtning af, at der ikke var nogen hjemme på tyveritidspunktet, finder nævnet, at dette er tilfældet.

Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale erstatning for de stjålne smykker, sølvtøj og kontanter.

Da selskabet i sine forsikringsbetingelser har forbeholdt sig ret til at beregne erstatningen ud fra, hvad brugte genstande kan anskaffes til, hvis disse er mere end 1 år gamle, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale yderligere erstatning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand