710/04

Den 8. november 2004 blev i sag nr. 63.270:

xxxx xxxxx xxxx xxxxx
xxxxxxxxx xxxxxxx xx xxxxxx
xxxxxx x
xxxx xxxxxxxx x

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boet efter den nu afdøde forsikringstager, der havde familieforsikring i Nykredit Forsikring A/S, klager ved dets advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med et indbrud i et lagerrum.

Selskabet har afvist at yde erstatning under henvisning til, at effekterne befandt sig uden for forsikringsstedet med henblik på videresalg, og at det således ikke er sandsynliggjort, at der var tale om indbogenstande.

Klagerens advokat har i skrivelse af 1/10 2003 over for selskabet oplyst, at klagerens indbo blev opbevaret sammen med effekter beregnet til videresalg på loppemarked, men at indboet var klart adskilt fra disse effekter og ikke bar prissedler.

Selskabet har over for nævnet i skrivelse af 25/2 2004 redegjort for sagen således:

> "Vores afvisning har været begrundet med, at genstandene har befundet sig uden for forsikringsstedet med videresalg for øje i ca. et år, og at forsikringen kun dækker i de første to måneder.

Ved en gennemgang af sagen i forbindelse med klagen er det vores vurdering, at vores forsikringstager ikke har sandsynliggjort, at der er tale om indbogenstande. Vi lægger i den forbindelse vægt på opbevaringsstedet, måden, hvorpå genstandene var 'opbevaret' samt genstandenes art.

Sagens fakta

Den 4. august 2003 anmeldte vores forsikringstager, at der var sket indbrud i et lagerrum, som han havde lejet for en periode. Vi sendte en skadeanmeldelse, som vi modtog retur sammen med politikvittering den 15. august 2003.

Anmeldelse er indgivet den 29. juli 2003 kl. 9.16. Af politikvitteringen fremgår, at tyveri er sket i tidsrummet 28. juli 2003 kl. 9.30 til 29. juli 2003 kl. 9.00 på S. …vej 24, N.F. Der er tale om et nedlagt bryggeri. Der var sket opbrud af nordvendt dobbeltdør, og lagerlokale på 2.996 kvm var gennemrodet. Der blev opbevaret indbo for flere forskellige personer.

Vores forsikringstagers profession er angivet som 'skrothandler'.

Der var vedlagt en liste over stjålne effekter, som bl.a. omfattede 1 stk. mikrofon inkl. forstærker bl.a. brugt til politiaktion, 2 stk. håndradioer, vin og øl, 25 pakker engangskopper a 25 stk., cd afspiller og cd'ere samt værktøj og husgeråd.

Vores løsørekonsulent besigtigede indbrudsstedet den 22. september 2003 sammen med forsikringstager.

Vores forsikringstager oplyste, at han i forbindelse med indflytning i sin bolig på K….vej 1, N.F. ca. 1 år tidligere ikke kunne have alle sine indbogenstande stående, hvorfor han lejede et lokale i en nærliggende lagerbygning for opbevaring.

Vores konsulent fik forevist lagerbygningen på S…vej 24, N.F. Gerningsmændene havde aflistet en rude i lagerbygningens dør, hvorefter de kunne påvirke indvendig vrider og åbne døren til indgangspartiet. Gerningsmændene havde stjålet genstandene fra lagerhallen. Nogle af genstandene var senere returneret fra kendte ger-

ningsmænd (5 kasser Tuborg øl, 12 kasser Pepsi Cola, 1 ølkrus, 3 stk. AGA kasser med skæredysser og 4 kasser Hansa øl.)

Vores konsulent tog billeder, som viser lagerhallen, hvor vores forsikringstagers effekter var opstillet. Genstandene var opstillet spredt rundt omkring på gulvet, og flere effekter var mærket med pris.

Fra denne hal var der adgang til en anden del af lageret, hvor andre personer ifølge vores forsikringstager havde løsøreeffekter. Disse effekter var også placeret frit omkring i rummet.

Lagerbygningen indeholdt også et lokale med en scene og borde og stole, hvor der ifølge forsikringstager jævnligt blev afholdt diverse arrangementer så som bankospil.

Vores forsikringstager fortalte, at kommunen havde planer om at udstykke det gamle bryggeri.

Vores løsørekonsulent ringede senere til N.F. kommune, som oplyste, at det var vores forsikringstager, som ejede lagerbygningen. Kommunen lå ikke i forhandlinger om eventuelt køb af bryghuspladsen eller bygningerne.

Vores løsørekonsulent har opgjort erstatning med fradrag af selvrisiko til 26.406 kr. med forbehold for dækningspligten. Heraf udgør erstatning for mikrofon og håndradioer 15.728 kr. (25 %'s afskrivning).

Vores vurdering

Ifølge forsikringsbetingelsernes side 8 pkt. 12.1 dækker forsikringen 'almindelig privat indbo'. Privat indbo er defineret som private ejendele, herunder alt, hvad der hører til en privat boligs normale udstyr.

Vores forsikringstager har oplyst, at han måtte leje lagerlokaler, fordi han ikke havde plads til alt sin indbo efter indflytning på K….vej. Ifølge N.F. kommune ejer vores forsikringstager faktisk lagerbygningen, og vi bemærker, at vores forsikringstager til sine

opbevaringsformål for overskydende indbo så har en lagerbygning på 2996 kvm. Andre personer skulle efter forsikringstagers forklaring dog også have lejet sig ind i bygningen, men vores forsikringstager råder selv over den ene store lagerhal.

Alle effekter - forsikringstagers og andres - stod frit fremme i lagerlokalerne og var opstillet på en made, så de kunne beses. Flere af effekterne var prismærket.

Genstandene fremtræder ikke, som om formålet var opbevaring, men som udstilling og salg (loppemarked eller auktion). Ved egentlig opmagasinering ville man forvente, at genstande var pakket i kasser, placeret tættere på hinanden og grupperet efter ejer.

Den kendsgerning, at vores forsikringstager tilsyneladende ejer lagerhallen og dermed selv må være udlejeren kombineret med den måde 'opbevarede' genstande var opstillet på, leder tanken hen på, at der ikke er tale om opbevaring, men om stadepladser til mere eller mindre erhvervsmæssigt salg af loppemarkedseffekter.

Der er i lagerbygningen også et lokale, som bruges til arrangementer, så som bankospil. Der er en nærliggende tanke, at engangskopper, øl, sodavand og vin var bestemt for sådanne arrangementer. Det er højst usædvanligt, at en privat husholdning brænder inde med 625 stk. engangskopper, og det er usædvanligt, at man i forbindelse med en flytning ikke kan finde plads til drikkevarer i sit nye hus.

Politimikrofon og håndradioer GP 320 er efter vores opfattelse ikke privat indbo, idet sådanne genstande ikke er almindeligt forekommende i en privat boligs normale udstyr. Vedrørende håndradioer henviser vi til vedlagte udskrift fra Motorolas hjemmeside samt produktblad for GP 320, hvor det fremgår, at der er tale om radiokommunikationsløsninger til brug for professionelle brugere såsom politi, brand, beredskab, energiforsyning og transport.

Vores forsikringstager har tegnet både husforsikring og indboforsikring for K. …vej 1, N.F. hos os. Begge forsikringer er trådt i kraft den 1. februar 2001. Vores forsikrings-

tager har oplyst, at han flyttede til K. …vej ca. 1 år før tyveriet skete, hvilket ifølge vores forsikringstagers oplysninger må være omkring ultimo juli / primo august 2002.

Vi har ikke modtaget oplysning fra Folkeregisteret om adresseændring i perioden, hvorfor vi heller ikke mener, at vores forsikringstager har sandsynliggjort, at mulige indboeffekter kun har været midlertidigt anbragt uden for forsikringsstedet i max. 12 måneder forud for tyveriet.

Vi henviser til forsikringsbetingelsernes side 6, pkt. 11. 1.6, hvor det fremgår, at forsikringen også dækker forsikrede genstande, der midlertidigt befinder sig uden for forsikringsstedet, og at der uden særlig aftale med selskabet kun dækkes i de første 12 måneder af opholdet uden for forsikringsstedet.

Vores konklusion er, at der ikke er dækning for de stjålne effekter, fordi vores forsikringstager ikke har sandsynliggjort, at der er tale om private indbogenstande, og fordi vores forsikringstager ikke har sandsynliggjort, at mulige private indbogenstande kun har været opbevaret uden for forsikringsstedet i under 12 måneder på tyveritidspunktet. Endvidere kan mikrofon og håndradioer ikke rubriceres som privat indbo."

Nævnet har fået forevist fotos af lagerrummet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**11 Hvor dækker forsikringen?**

…

Herudover dækkes:

11.1.6 Forsikrede genstande, der i øvrigt i **Danmark (minus Færøerne og Grønland)** midlertidigt befinder sig uden for forsikringsstedet jf. punkt 11.1.1. **Uden særlig aftale med selskabet dækkes kun de første 12 måneder af opholdet uden for forsikringsstedet, se særligt punkt. 11.1.6.3.** Som midlertidigt befindende sig uden for forsikringsstedet anses også:

11.1.6.1 Genstande, der er bestemt til genanbringelse på forsikringsstedet.

11.1.6.2 Genstande, der er erhvervet med henblik på anbringelse på forsikringsstedet.

11.1.6.3 Genstande, der med salg for øje befinder sig uden for forsikringsstedet. **Dog kun de første 2 måneder.**

…

12 Hvilke genstande er dækket?

…

12.1 Almindeligt privat indbo.

'Almindeligt privat indbo' er private ejendele, herunder alt, hvad der hører til en privat boligs normale udstyr, hvis det ikke særskilt er nævnt i afsnit 12.2-12.8 eller er undtaget efter afsnit 12.9."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder på det foreliggende grundlag at måtte give selskabet medhold i, at de omhandlede effekterne ikke kan anses for at være almindeligt privat indbo i forsikringens forstand.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann