729/05

Den 15. august 2005 blev i sag nr. 65.337:

xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Forsikringsselskabet FYN a/s
Bygmestervej 29
5750 Ringe

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har familieforsikring i Forsikringsselskabet FYN a/s, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for ca. 400 cd'er.

Cd'erne, der tilhørte klagerens kæreste, blev den 28/6 2004 stjålet ved et indbrudstyveri fra en lade på forsikringsstedet, hvor de midlertidig var opbevaret, imens klageren og hendes kæreste satte det nedlagte landbrug, som de skulle flytte ind i, i stand.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning, idet selskabet sidestiller laden med en garage eller et udhus, fra hvilke lokaliteter forsikringen bl.a. ikke dækker tyveri af cd-afspillere samt tilbehør hertil.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse. Til støtte herfor anfører klageren over for nævnet bl.a., at hun forud for placering af tingene i laden kontaktede selskabet for at høre om dækningen af de ting, der skulle opbevares i laden. Herom anfører klageren således:

"Den 01/11-2003 køber min kæreste og jeg et nedlagt landbrug med tilhørende udbygninger. Vi bor ikke sammen på daværende tidspunkt. Min kæreste ind til mig d. 01/12-2003, da landbruget skal istandsættes. Da der ikke er plads til hans ting hos mig, ringer jeg til FF for at høre, hvad vi gør med dækning af hans ting, der skal stå i

laden. Jeg får at vide at tingene er dækket ind, så længe der er aflåst ind til den. Der bliver ikke nævnt noget om nogen begrænsning overhovedet. Jeg får derfor forhøjet min familieforsikring til 1.2000.000 dækkende N.K. vej 44 og L.vej 109. Den 26/06-2004 flytter vi ud på landbruget i campingvogn da vi endnu ikke er færdige med istandsættelse. Den 28/06/-2004 sker der indbrud i laden og hans anlæg og ca. 400 cd'ere bliver stjålet. Vi anmelder det stjålne til FF, der telefonisk afviser vores skade-anmeldelse. Hvis jeg var blevet gjort opmærksom på begrænsninger i dækning af særligt indbo, havde vi selvfølgelig stillet tingene ind i huset. Jeg ringede jo netop til FF for at et professionelt og kvalificeret svar på, om hans ting var dækket ind, hvis der skulle ske indbrud i laden."

Selskabet har over for nævnet fastholdt, at tyveriet af cd'erne ikke er omfattet af forsikringen. I relation til rådgivning i policeafdelingen i forbindelse med adresseændringen har selskabet vedlagt følgende udtalelse fra den policemedarbejder, som talte med klageren:

"Jeg kan godt huske jeg har talt med kunden i år 2003 -i forbindelse med at hun havde købt ejendommen på L.vej 109.

- Forsikringen skulle dække 2 steder mens de gik og gjorde huset i stand. Jeg husker det som følgende indbogenstande: værktøj, forskellige arbejdsredskaber, et enkelt bord, ting der skulle bruges i forbindelse med ombygningen.

- Forsikringssummen er pr. 12.11.2003 hævet til kr. 1.200.000, da kæresten er flyttet ind på hendes adresse: N.K. vej 44.

- I øvrigt har jeg bedt hende flytte familieforsikringen, da hun skulle flytte ind på en nedlagt landbrugsejendom, og hun blev gjort opmærksom på den evt. mgl. dækning som fx landbrugsredskaber osv., og hun oplyste, at dette ville hun tage stilling til når de flyttede ind på ejendommen i begyndelse af 2004.

- Jeg kan tydeligt huske L., da hun har været ansat i … sparekasse, og jeg ville ikke slette personalerabatten, da forsikringerne sandsynligvis ville blive flyttet til andet selskab."

Klageren er i skrivelse af 27/12 2004 til nævnet fremkommet med følgende bemærkninger til policemedarbejderens udtalelse:

"Det er rigtigt, at forsikringen skulle dække 2 steder, men det var fordi min kærestes indbo skulle stå i laden, og min forespørgsel gik netop på, om hans ting var dækket ind, hvis de stod i en uaflåst lade. Han havde også et fuldt møbleret hjem, og det var der jo ikke blads til hjemme hos mig. Det blev bekræftet, og derfor satte vi med sindsro hans ejendele ind i laden.

Med hensyn til at flytte forsikringen sagde jeg, at vi ville tage stilling til det, den dag vi evt. fik husdyr. Det har aldrig været på tale, at vi skulle have landbrugsredskaber, hvad jeg også fortalte hende."

Heroverfor anfører selskabet i skrivelse af 24/1 2005 til nævnet:

"Vi skal i den forbindelse fortsat fastholde, at Selskabets policeafdeling ikke har forstået forsikringstagers forespørgsel således, at der blandt de opmagasinerede indbogenstande skulle befinde sig blandt andet 400 CD'ere og et stereoanlæg, se udtalelse fra vor J.A. Yderligere skal det fastholdes, at den gældende police ikke har været påført særlig påtegning, som dispenserer for gældende forsikringsbetingelser nr. P06/1, § 4, punkt 8, afsnit b., hvoraf fremgår, at tyveri af CD'ere og stereoanlæg ikke er dækket ved indbrudstyveri fra udhuse."

Klageren fastholder, at selskabet har ydet ansvarspådragende rådgivning, idet hun ikke blev oplyst om begrænsningerne for særligt indbo, da hun ringede til selskabet vedr. dækningsforholdene i tilfælde af tyveri fra den aflåste lade.

Til nævnets vurdering af sagen har sekretariatet anmodet klageren om at fremsende en beskrivelse af den lade, hvorfra cd'erne blev stjålet. Hertil har klageren ved skrivelse af 24/5 2005 anført:

4. 65.337

"Jeg vedlægger herved en tegning over lade, stald og svinesti. Jeg har desværre ingen fotos.

Døren til svinestien åbner indad, og den var som sagt sømmet til. Tyven har sparket den ind. Derefter er vedkommende gået ind i laden og taget 2 flyttekasser med cd'ere og anlægget."

Forelagt klagerens beskrivelse af ladens indretning har selskabet fastholdt, at cd'er mv. ikke er dækket ved indbrudstyveri fra udhuse.

Nævnet har fået forelagt klagerens tegning af laden.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 4. - Hvilke skader er omfattet af forsikringen?**
…
8. Indbrudstyveri.
…
b. Ved indbrudstyveri fra garager og udhuse, samt lofts- og kælderrum i etagebyggeri ydes ingen erstatning for:
…
4. båndoptagere, pladespillere, cd-afspillere, dvd-afspillere, … og lignende udstyr samt tilbehør hertil, …"

Nævnet udtaler:
Det fremgår af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser, at der ved indbrudstyveri i garager og udhuse ikke ydes erstatning for "cd-afspillere … og lignende udstyr samt tilbehør hertil".

Efter de foreliggende oplysninger er det nævnets opfattelse, at laden må betragtes som et udhus i forsikringsbetingelsernes forstand, og at cd'erne - ud fra en naturlig sproglig forståelse - er omfattet af formuleringen "lignende udstyr samt tilbehør hertil".

Nævnet er således enig med selskabet i, at genstandene ikke er dækket i henhold til forsikringsbetingelserne.

Nævnet finder dog at kunne lægge til grund, at klageren ved sin henvendelse til selskabet i efteråret 2003 oplyste, at der var tale om opmagasineret indbo i en lade, jf. selskabets skrivelse af 24/1 2005. Henset hertil finder nævnet, at selskabets medarbejder af egen drift burde have oplyst om, at der var dækningsbegrænsning for så vidt angår de i forsikringsbetingelserne punkt 8 litra b anførte genstande.

Da nævnet må lægge til grund, at klageren havde handlet anderledes, hvis selskabet dengang havde oplyst om den begrænsede dækning for disse genstande, finder nævnet, at selskabet ved sin mangelfulde information har pådraget sig et erstatningsansvar, og at selskabet som følge heraf er forpligtet til at lægge til grund, at cd-afspilleren og cd'erne er stjålet ved et dækningsberettigende indbrudstyveri.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Forsikringsselskabet FYN a/s, skal ved sin videre behandling af sagen lægge til grund, at tyveriet fra laden af cd-afspilleren og cd'erne er dækningsberettigende, og skal herefter opgøre og udbetale klageren den erstatning, der tilkommer den berettigede.

Marianne Højgaard Pedersen