764/07

Den 5. februar 2007 blev i sag nr. 69.006:

xxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har en husforsikring i Danske Forsikring, klager over selskabets afvisning af at yde erstatning for hårde hvidevarer, der blev stjålet ved et indbrud den 6/12 2005.

Selskabet har under henvisning til de gældende forsikringsbetingelser afvist at udbetale erstatning for hvidevarerne, da disse ikke var fastmonterede på tyveritidspunktet.

Det fremgår af sagen, at klageren den 7/12 2005 anmeldte, at han ved et indbrudstyveri i sit hus havde fået stjålet hårde hvidevarer til en samlet værdi af 36.385 kr. Det er ubestridt, at hvidevarerne var nyindkøbte og på tyveritidspunktet endnu ikke var fastmonterede.

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal yde fuld økonomisk erstatning for hans hårde hvidevarer. Klageren har til støtte for denne påstand i klageskema modtaget af nævnet den 13/3 2006 anført:

> "Med henvisning til policen s. 9 punktet B 'Fast bygningstilbehør' hvor alt fast inventar er beskrevet og med hvilke forbehold der er, fremgår det ikke klart at hårde hvidevarer skal være tilsluttet for at være dækket. Tværtimod er der ingen forbehold for netop dette element hvorimod andre elementer nøje er beskrevet med hvilke undta-

gelser der er til dækning. Danske Forsikring konfronteres med dette og giver tilbagemeldingen at 'det er da godt nok en uheldig formulering' men fastholder at der ikke er dækning."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 12/4 2006 til nævnet anført:

"**Sådan har vi behandlet sagen**

Den 7. december 2005 anmeldte klager telefonisk til selskabet, at de havde været udsat for indbrud, og at der i den forbindelse var stjålet en indbygningsovn, en indbygningsmicroovn, et køleskab og en kogetop. Der var tale om nyindkøbte hårde hvidevarer, som på tyveritidspunktet endnu ikke var fastmonterede.

Da de hårde hvidevarer ikke var fastmonterede, afviste vi at dække tyveriet heraf.

Sådan dækker husforsikringen

Af forsikringsvilkårene pkt. 19 B fremgår det, at forsikringen omfatter fast bygningstilbehør herunder hårde hvidevarer.

Indtil de hårde hvidevarer er monterede, er der efter selskabets opfattelse tale om løsøre, hvilket ikke er omfattet af husforsikringen.

Overfor nævnet gør klager gældende, at Danske Forsikring telefonisk skulle have givet udtryk for, at den relevante bestemmelse i forsikringsvilkårene skulle have en 'uheldig formulering'. At en af vores medarbejdere angiveligt skulle have sagt dette, må stå helt for den pågældende medarbejders egen regning. Efter selskabets opfattelse er bestemmelsen klar.

Vi kan ikke udbetale erstatning

Det er ubestridt, at hårde hvidevarerne endnu ikke var fastmonterede, da de blev stjålet. Da husforsikringen ikke dækker tyveri af løsøregenstande, kan vi desværre ikke erstatte klagers tab i sagen."

Forsikringsbetingelsernes pkt. 19 omhandler hvilke dele af ejendommen der er omfattet af forsikringen. Pkt. 19 B omhandler **Fast Bygningstilbehør**, der er beskrevet således:

"1. Faste elinstallationer, stikledninger, hovedtavler, kraftinstallationer og lysinstallationer. Lysstofrør og pærer er ikke dækket.
2. Gasinstallationer, rumtemperatur- og rumventilationsanlæg.
3. Kloak- og sanitetsanlæg.
4. Hårde hvidevarer.
5. Grundvandspumper
6. Fastmonterede anlæg til brand-, vandskade- og tyverisikring af bygninger.
7. Gulvbelægning.
8. Tæpper er dækket:
   a. Hvis de er limet fast til underlaget. Fastgøring med tape eller kantlister anses ikke som limning.
   b. Hvis de er lagt på et underlag, der ikke kan betragtes som et færdigt gulv. Betongulve i ubeboede kældre anses som færdigt gulv.
9. Kunstnerisk udsmykning på bygningen."

Nævnets flertal (4 medlemmer) udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen, og flertallet finder at kunne lægge til grund, at forsikringen ikke på skadetidspunktet var tegnet med et krav om, at hårde hvidevarer skulle være fastmonterede for at være omfattet af husforsikringen. Hårde hvidevarer er nævnt under pkt. 19 B med betegnelsen 'fast bygningstilbehør', men selskabet har ikke i tilstrækkelig grad præciseret kravet om fastmontering af hårde hvidevarer.

Sådan som forsikringsbetingelserne er affattet, finder flertallet, at selskabet ikke har begrænset sit ansvar til kun at gælde fastmonterede hårde hvidevarer.

Nævnets mindretal (1 medlem) udtaler:
Som følge af overskriften "fast bygningstilbehør" finder mindretallet, at også hårde hvidevarer skal være monterede.

I overensstemmelse med flertallet

b e s t e m m e s :

Selskabet, Danske Forsikring, skal yde fuld erstatning for de hårde hvidevarer, som klageren fik stjålet ved indbrudstyveri den 6/12 2005.

Poul Sørensen
formand