769/07

Den 10. april 2007 blev i sag nr. 69.448:

xxxxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxxx

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 hjemforsikring i Nykredit Forsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at dække hele tabet som følge af et indbrudstyveri.

Selskabet afviser at dække hele tabet med henvisning til, at der i det væsentligste var tale om handelsvarer til videresalg. Selskabet har udbetalt erstatning for diverse private genstande samt for udskiftning af låsecylindre. Erstatningen for dette blev opgjort til i alt 5.630 kr., der blev udbetalt efter fradrag af selvrisiko.

Det fremgår af sagen, at klageren den 20/12 2005 havde indbrud i sit hjem, hvor der bl.a. blev stjålet 39 porcelænsfigurer, 245 dvd-film samt et guldarmbånd og en guldhalskæde i ankermønter. Værdien af disse genstande, som sagen omhandler, blev opgjort til 141.135 kr.

Genstandene var købt på internettet samt i auktionshuse, ligesom klageren indimellem tillige solgte genstande de samme steder. Som følge heraf anmodede selskabet ved skrivelse af 10/2 2006 om dokumentation for samtlige køb og salg, som klageren havde foretaget. Denne dokumentation fremsendte klageren og anførte i medfølgende skrivelse modtaget af selskabet 14/2 2006:

"Som vi talte om kunne du jo selv tjekke QXL, og havde for så vidt allerede gjort det, disse handler omfatter også handler før det hed QXL, da hed det YAHOO, og man fik sine karakterer med over på QXL, så vi taler om køb og salg over en periode på 6-7 år.

Jeg har vedlagt lister med alle køb og salg fra Lauritz.

Hos B.R. kunne jeg kun gå 12 måneder tilbage, og det er vedlagt, og jeg har aldrig solgt noget hos dem.

Hos Auktionshuset i H. er det ikke muligt at logge sig ind for at tjekke sine køb, men til orientering har jeg heller aldrig solgt noget der.

Som det sikkert allerede fremgår af det materiale du allerede har fået, ønsker jeg at underbygge min sag med dokumentation, hvis det er muligt, men min interesse for figurer med køb, salg og bytte, er mest baseret på privat basis, og som du kan se på QXL under porcelæn, er der mange med den samme interesse.

Da jeg ikke fører lister eller arkiv, med mine private handler, har du allerede navnene på dem jeg kunne huske omkring det tidspunkt, hvor indbruddet fandt sted."

Nævnet har tillige fået dokumentationen for klagerens køb og salg fremlagt til brug for sagen.

Selskabet afviste ved skrivelse af 9/3 2006 til klageren at dække ovennævnte genstande med henvisning til, at der var tale om erhvervsgenstande. Selskabet har i denne skrivelse anført:

"Det fremgår af vore oplysninger, at du både køber og sælger ovennævnte. Mængden og omfanget af handlerne er af erhvervsmæssig karakter.

Disse ting er *ikke* omfattet af forsikringen, idet der ikke er tale om almindeligt privat indbo."

Som følge heraf har klagerens advokat i skrivelse af 24/3 2006 til selskabet anført:

> "De anfører i Deres skrivelse, at de stjålne genstande ikke er omfattet af forsikringen, idet der ikke er tale om almindeligt privat indbo. Deres nærmere begrundelse herfor er, at min klient både køber og sælger guld/smykker, figurer og DVD film, og at mængden samt omfanget af handlerne er af erhvervsmæssig karakter.
>
> Det bemærkes hertil, at min klient i forbindelse med tegning af policen hos Dem, gjorde Dem bekendt med, at min klient som hobby indkøber guld/smykker og figurer lejlighedsvis.
>
> …
>
> At min klients handler ikke har erhvervsmæssig karakter understøttes af den omstændighed, at auktionshuset L. over for kriminalpolitiet i Aa. har tilkendegivet, at der ikke er tale om erhvervsmæssige handler. Endvidere understøttes dette af, at auktionshuset L. tillader min klient, at returnere fejlkøb, hvilket auktionshuset ikke ville have tilladt, såfremt min klient ansås at handle erhvervsmæssigt."

Herefter anførte selskabet ved skrivelse af 17/5 2006 til klagerens advokat:

> "J.S.N. blev indtegnet som privatkunde, og har ikke haft en udvidelse for varer til videresalg.
>
> Vi kan endvidere oplyse, at forsikringen hos os er tegnet med en forsikringssum på kr. 1.166.000. Dækningen for mønt og frimærker er begrænset til maximalt 15 % af forsikringssummen.
>
> Det kan tilføjes, at summen på indtegningstidspunktet 1.166.000 kr. er en standardforsikringssum. Vor forsikringstager er alene indtegnet som privatkunde."

Klagerens advokat har ved skrivelse af 22/5 2006 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal dække klagerens tab som følge af det anmeldte indbrudstyveri. Klagerens advokat har til støtte herfor anført:

> "Nærmere kan det oplyses, at der som følge af min klients hobby henstod et større antal porcelænsfigurer i værelset, ligesom der i værelset lå en større mængde guld

og smykker. Det bemærkes hertil, at min klient har købt genstandene hovedsageligt via internettet og internetauktioner. Min klient har alene i meget begrænset omfang solgt indkøbte porcelænsfigurer og guld og smykker. I de tilfælde hvor min klient har foretaget salg af det købte, har der været tale om fejlkøbte genstande. I de tilfælde hvor, der er sket salg har min klient ikke opnået nogen fortjeneste, idet der ved samtlige salg er sket et tab.

Min klient har i forbindelse med tegning af forsikringspolice hos Nykredit Forsikring gjort forsikringsselskabet opmærksom på, at min klient som hobby indkøber porcelænsfigurer samt guld og smykker. I forbindelse med tegning af forsikringspolicen fik min klient oplyst, at der ikke skulle tegnes en særlig forsikring i anledning af hans hobbyvirksomhed. Derimod fik han oplyst, at der skulle tegnes et tillæg til forsikringen. Dette nærmere således at der til en police med en forsikringssum på kr. 700.000,00 skulle tegnes et tillæg med dækning på kr. 75.000,00.

I forbindelse med min klients tidligere indbrud på samme ejendom omkring juni 2004 dækkede Nykredit Forsikring tabet, som opstod i forbindelse med indbruddet.

Nykredit Forsikring har ikke i den mellemliggende periode oplyst min klient om, at der skulle tegnes en særlig forsikring for at sikre fremtidige indbrudstyverier.

Med hensyn til dvd-filmene bemærkes, at der udelukkende er tale om forskellige titler, d.v.s. at der ikke er tale om flere dvd'er af samme slags. Min klient har alene foretaget salg af 2 stk. dvd-film.

Min klient afviser herefter, at han skulle have solgt, således at mængden og omfanget af handlerne er af erhvervsmæssig karakter. Nykredit Forsikring har afvist at dække skaden med den begrundelse, at min klient både køber og sælger omhandlede genstande i et omfang, der gør, at handlerne har fået en erhvervsmæssig karakter. Det er derfor Nykredit Forsikrings opfattelse, at der ikke er tale om almindeligt indbo, og at de stjålne genstande derfor ikke er omfattet af forsikringen, jfr. herved kopi af skrivelse af 9. marts 2006."

Selskabet har ved skrivelse af 13/6 2006 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"En anden af vores løsørekonsulenter kontaktede forsikringstager telefonisk den 10. februar 2006. Vores løsørekonsulent har noteret følgende om samtalen:

'Ft. J.S.N. blev telefonisk kontaktet. Han oplyste, at hans brugernavn på QXL var 'R.' Han blev foreholdt, at han ikke havde særlig meget dokumentation på de stjålne figurer, hvorfor vi ønskede oplysninger om hans køb og salg ved de forskellige auktionshuse.

Han oplyste, at der var flere antikvitetshandlere, der havde set alle hans figurer, inden de blev stjålet. Han havde haft dem stående i kælderen, fordi han havde julepyntet oppe.

Han blev foreholdt, at han havde meldt to figurer stjålet, som jeg kunne konstatere var solgt ca. en måned tidligere. Hertil svarede ft., at dem havde han haft flere af, og at det var nogle af de mest almindelige figurer der findes.

Ft. oplyste at han havde masser af dokumentation for diverse køb, men det var ikke på de stjålne figurer. Ft. købte og solgte hele tiden.

…

**Vores vurdering**

…

*1. Forsikringsdækning*

En indboforsikring dækker private indbogenstande, jf. betingelsernes pkt. 12, men dækker ikke handelsvarer til videresalg.

Vi finder det bevist, at vores forsikringstager ikke er samler af, men handler med figurer, smykker og dvd'ere.

Vi lægger vægt på følgende:

6. 69.448

Forsikringstager har på QXL.dk i en ca. 41/2 års periode fra 15.12.2001 til 09.06.2006 købt 288 varer og solgt 164 varer. Af de 109 køberes/sælgeres kommentar, som kan ses på web-siten, kan udledes, at forsikringstager i en et års periode fra 14.06.2005 til 31.05.2006 i hvert fald har købt 13 figurer og solgt 15 figurer. Endvidere har forsikringstager foretaget 56 køb af dvd'ere (nogle gange flere dvd'ere ved et køb), samt solgt en dvd boks med TinTin film (05.09.2005), som han købte på QXL ca. en uge før (30.08.2005).

Forsikringstager har aktuelt på QXL.dk en elektronisk guldtester samt en guldring i 18 karat guld med sten til salg.

Forsikringstager har på L. i en ca. 2 1/2 års periode 22.04.2003-07.09.2005 foretaget 100 køb (bud har nogle gange omfattet flere effekter). Heraf er der købt 71 figurer og 30 guldsmykker i form af armbånd, halskæder og ringe. Forsikringstager har i en ca. 2 1/2 års periode 15.11.2002-31.03.2005 (ca. 2 1/2 år) solgt 32 gange. Heraf er der solgt 14 figurer og 12 smykker.

Forsikringstager har på B.R.'s netauktion inden for et år købt 7 figurer og har ikke solgt noget der.

Forsikringstager har købt figurer hos Auktionshuset i H., og har ikke solgt noget der.

Forsikringstager har i en 4 års periode fra uge 41 2001 til uge 35 2005 haft 135 annoncer indrykket i Den Blå Avis med køb, salg og bytte af hovedsageligt figurer, dukker, smykker, frimærker og mønter.

Forsikringstager har i en periode på ca. 3/4 år fra 08.04.2005 til 27.01.2006 haft 32 annoncer i Gul og Gratis. Hovedparten var annoncer med figurer til salg. Forsikringstager havde også haft en guld halskæde og en guld armlænke til salg.

Forsikringstager har kontakt til antikvitetshandlere. Ved søgning på nettet er konstateret, at forsikringstager har leveret foto af Dahl Jensen figurer til www…antik.dk.

Hos P. mønter, antik, porcelæn, er forsikringstager opført i firmaets salgskartotek som en person, der selv handler med diverse genstande. Forsikringstager har til vores løsørekonsulent selv oplyst, at der var flere antikvitetshandlere, der havde set hans figurer, inden de blev stjålet. Forsikringstager har endvidere oplyst, at han havde masser af dokumentation for diverse køb, men ikke på de stjålne figurer, idet han købte og solgte hele tiden.

Forsikringstager har dubletter af figurer, idet vores løsørekonsulent konstaterede, at forsikringstager før indbruddet på QXL.dk havde solgt B&G Guitarspillende dame og kgl. porcelænsfigur Nathan den Vise, (jf. køberkommentarer fra hhv. 08.11.2005 og 16.11.2005). Disse figurer var også på forsikringstagers liste over stjålne figurer. Af listen fremgår også, at der er stjålet to ens kgl. porcelænsfigurer af Isbjørn med sæl.

Forsikringstagers frekvens for indkøb af DVD'er hos www.d....dk er ikke typisk for indkøb til privat brug. Ifølge forsikringstagers indsendte netbankudbetalinger er der over 105 dage i perioden fra 04.08.2005-16.11.2006 på dankort købt 135 dvdfilm. Ifølge de fremsendte fakturaer, der dækker perioden fra 12.08.200610.11.2006 er der tale om voksenfilm. Der er dog kun to dubletter - 'Xanadu' og 'Twister'. Forsikringstager køber hurtigere ind, end han kan nå at se filmene. Indkøbsmønsteret tyder på lageropbygning.

*2. Indtegning og tidligere skade*

Vores forsikringstager fik et tilbud på forsikringer den 3. juni 2003. M.S., som udstedte tilbuddet, og som har arbejdet på Nykredits H. kontor, er ikke længere ansat.

Der var ingen grund til at tilbyde anden dækning, hvis forsikringstager, som advokaten skriver, har fortalt, at han indkøber porcelænsfigurer, guld og smykker. Den private indboforsikring dækker private samlinger. Det er handelsvirksomhed og varer til videresalg, som den private indboforsikring ikke dækker.

8. 69.448

Der har ikke været tale om en forsikringssum på 700.000 kr. med et tillæg på 75.000 kr. Hjemforsikring produkt 2238 er et standardprodukt, som kun kan tegnes med en bestemt sum, som på tidspunktet for tilbud i 2003 var på, 1.122.000 kr.

Advokaten må forveksle med den tidligere forsikring hos Alm. Brand Provinsforsikring, hvor vi undersøgte, da advokaten i sit brev af 24. marts 2006 oplyste, at der hos det tidligere selskab var en tillægsdækning for hobbypræget indkøbsaktivitet. Vi fik at vide hos Alm. Brand, at da forsikringen blev overtaget af Nykredit i maj 2004, var der en forsikringssum hos Alm. Brand på ca. 700.000 kr. og en udvidelse for mønter og frimærker på ca. 53.000 kr., jf. vores brev af 17. maj 2006.

Forsikringstager har således - standardmæssigt - fået en højere forsikringssum end i Alm. Brand, og mønt og frimærker udgør standardmæssigt 15 % af forsikringssummen (= 168.300 kr. i 2003), jf. betingelsernes pkt. 12.4.

Det tidligere indbrud, som vi dækkede, skete den 29. maj 2004. Her blev der stjålet mønt- og frimærkesamling til en genleveringspris af 197.050 kr., som blev dækket med max.summen for mønt og frimærker, som i 2004 var på 174.900 kr. Endvidere blev der stjålet 5 Dahl Jensen figurer og et armbåndsur. Der var ingen grund til at tale om forsikringsdækning, idet der var intet, der pegede på, at vores forsikringstager handlede med effekterne."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**12 Hvilke genstande er dækket?**

Forsikringen dækker - med de i afsnit 12-15 nævnet begrænsninger - nedennævnte genstande, såfremt disse tilhører en sikret, eller denne bærer risikoen for dem.

Vedrørende dækning af ansvar for skade på lånte eller lejede genstande (eller dyr) henvises til punkt 17.4.11.

**12.1 Almindeligt privat indbo.**

Som 'særligt privat indbo' anses:

- Antikviteter

...

- Bånd, kassetter, plader og compact discs (cd'er)"

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at det ikke kan kritiseres, at selskabet har afvist dækning af de omhandlende genstande med henvisning til, at der er tale om erhvervsgenstande og ikke privat indbo. Der er ved afgørelsen heraf henset til det omfang, hvormed klageren har købt og solgt genstandene.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand