770/07

Den 23. april 2007 blev i sag nr. 69.620:

xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxx xxxxxxxxxx xxxx x
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Runa Forsikring A/S
Farvergade 17
1463 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har sommerhusforsikring i Runa Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for anmeldt tyveri af el-radiatorer.

Selskabet har afvist under henvisning til, at radiatorerne på tidspunktet for tyveriet ikke var fastmonteret, og idet el-radiatorerne må anses for bygningstilbehør og ikke som indbo.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og har over for nævnet i klageskrivelse af 15/6 2006 gjort gældende:

> "Det er jeg ikke enig i, hvilket jeg har redegjort for i vedlagte skrivelse til Runa af 17.03.2006. Som det fremgår af nævnte skrivelse, er el-radiatorerne et nyt produkt og ikke en el-radiator i traditionel udformning. Disse stenradiatorer kan stå frit, om man ønsker det, ligesom man kan erhverve oliefyldte el-radiatorer, som frit kan stå i rummet. Det vil sige, at Runa heller ikke vil dække disse, da de ikke er fastgjorte ifølge deres police. Kan det være rigtigt, at man ikke kan forsikre den slags radiatorer under indbo?
>
> De stjålne stenradiatorer kan, hvis man ønsker det, stå frit. Min mand er arkitekt og designer møbler og huse, og har tegnet sommerhuset, som ovenstående forsikring dækker. Han havde i tankerne, at opsætte stenradiatorerne frit i rummet, således at de bl.a. skulle stå foran et stort glasparti, hvor der ikke er mulighed for ophæng.
>
> Jeg mener derfor, at stenradiatorerne er omfattet af indboforsikringsdelen i sommerhusforsikringen. Andre forsikringsselskaber dækker mig bekendt løse el-radiatorer."

Selskabet har fastholdt afgørelsen og i skrivelse af 22/6 2006 til støtte herfor anført:

> "Vort medlem påstår os tilpligtet at anerkende, at el-radiatorerne er indbo, og at husforsikringens bestemmelsen om, at bygningstilbehør alene er dækket ved tyveri, såfremt genstandene er fastmonteret på deres blivende plads, ikke finder anvendelse i denne sag.
>
> El-radiatorerne blev stjålet fra vort medlems sommerhus. På tidspunktet for tyveriet var de ikke fastmonterede.
>
> Vi har gennemgået det fremsendte materiale men finder desuagtet, at radiatorer - også efter en almindelig sproglig fortolkning - er at anse for bygningstilbehør. Indbo karakteriseres som en almindelig families normale udstyr, typisk møbler, ting og andet, der hører til en almindelig husholdning. Hertil kan radiatorer ikke henføres.
>
> Vi må derfor efter en gennemgang af sagen fastholde, at radiatorerne må anses for bygningsdele, og vi må fastholde vores afgørelse."

Om el-radiatorerne er i den i sagen vedlagte brochure bl.a. anført:

> "SET har en glat yderside, som er let at holde ren. Det leveres desuden med konsoller til montering på væggen, som er udstyret med fjederlukke, som gør det let at slå radiatoren ud, så der kan rengøres bagved. SET kan både monteres vandret og lodret."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**4 Indboforsikring**
> **4.10 Hvad omfatter forsikringen?**
> ...
> **4.11.3 Elektriske apparater**
> (afsnit C i dækningsskemaet)
>
> Eldrevne køkkenmaskiner (kaffemaskiner, mikrobølgeovne, brødristere, mixere, blendere, kødhakkere m.v.)
> El-artikler til personlig pleje (hår- og føntørrere, barbermaskiner, tandbørster m.v.)
> Elektrisk hobbyværktøj og haveredskaber.
> Radioudstyr (radio- og tv-apparater, video-/dvd-/cd-afspillere, bånd- og pladespillere, højtalere, forstærkere, videokameraer samt tilbehør til de ovennævnte genstande m.v.)
> Andre elektriske genstande (el-alarmer, støvsugere strygejern, strygeruller, ure, skrive- og symaskiner m.v.)
> Telefonsvarere, telefoner og mobiltelefoner med tilbehør m.v.
> Private computere med tilbehør, herunder monitor, tastatur, modem, mus, computeren inkl. standardprogrammel, printer, joystick, tapestation, cd-rom og diskettestation m.v. Walkie-talkies og radioamatørudstyr.
> Elektriske musikinstrumenter."

Endvidere fremgår af dækningsskemaet for bygning, at bygningstilbehør (faste installationer, f.eks. varmeanlæg, elinstallationer, hårde hvidevarer, faste gulvbelægninger og andet sædvanligt bygningstilbehør) kun er dækket ved tyveri, hvis genstandene er fastmonteret på deres blivende plads.

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen er nævnet enigt med selskabet i, at de omhandlede el-radiatorer må karakteriseres som bygningstilbehør, hvorefter selskabet ifølge forsikringsbetingelserne kun er forpligtet til at yde dækning ved tyveri, såfremt genstandene er fastmonteret på deres endelige plads.

Nævnet må ved sin afgørelse lægge til grund at el-radiatorerne på tidspunktet for tyveriet ikke var fastmonteret i overensstemmelse med det i forsikringsbetingelserne anførte. Således som betingelserne er formuleret, kan nævnet herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for el-radiatorerne, som sket.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann