797/08

Den 2. juni 2008 blev i sag nr. 72.634:

xxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxx xxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har hus- og familieforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S, klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at yde erstatning for 276 kg jomfruhummerhaler til en værdi af 22.080 kr. Derudover er klageren utilfreds med, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en ødelagt el-tavle.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for jomfruhummerhalerne med henvisning til, at klageren, der er erhvervsfisker, havde påtænkt at sælge jomfruhummerhalerne, og at familieforsikringen alene dækker skader på ejendele af ikke erhvervsmæssig karakter. Med hensyn til el-tavlen henviser selskabet til, at det ikke er sandsynliggjort, at der er sket en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

Det fremgår af sagen, at klageren kontaktede selskabet den 16/11 2006 og oplyste, at han netop var hjemvendt fra 14 dages fiskeri og havde konstateret, at der havde været strømafbrydelse. Af de efterfølgende oplysninger, som klageren sendte til selskabet, fremgår bl.a.:

> "fryser 1
> gram ebl 350L
> part nr. 2130239
> serie nr. 128-10
> produktions nr. 023968

fryser 2
gram fbd-06
serie nr. 20043407579
brutto volume 383L

Indholdet af disse 2 frysere udgør 276 kg jomfruhummerhaler af en værdi af 22080 kr. Faktura ang. reparation af eltavle vil blive sendt på fax vedhæftet skadesnr. fra P. og J.T. aut. el-installatører."

Selskabet afviste at yde forsikringsdækning, og klageren antog herefter en advokat, der anfægtede selskabets afgørelse. Selskabet fastholdt afgørelsen, og efter yderligere korrespondance blev sagen indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klagerens advokat har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal erstatte jomfruhummerhalerne med 22.080 kr. samt udgifterne til reparation af el-tavlen. Klageren har til støtte herfor i skrivelse af 8/10 2007 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikringsselskabet Alm. Brand har afvist at dække skaden under henvisning til, at der er tale om erhvervsmæssigt salg - dette bestrides fra forsikringstagers side, idet denne korrekt nok er erhvervsfisker, men de i sagen omhandlede jomfruhummere var alene til privat forbrug, herunder til foræring til venner og bekendte - der sker således ikke salg i erhvervsmæssig henseende af de hummerhaler forsikringstager opbevarer i privatboligen. Der er tale om jomfruhummerhaler, der er hjemtaget løbende. Det fastholdes således, at der er tale om jomfruhummerhaler alene til privat brug. Der sker begrænset salg til private, jfr. den vedlagte erklæring fra M. Revision."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og til støtte herfor i skrivelse af 29/10 2007 bl.a. anført:

"Da det fremsendte erstatningskrav forekommer usædvanligt tilsendes sagen vores taksator H.B., der den 24. januar2007 drøfter sagen nærmere med klageren og efterfølgende meddeler, at vi på det foreliggende grundlag ikke anser den angivne mængde jomfruhummerhaler som værende omfattet af den tegnede familieforsikring.

Den 6. juli 2007 modtager vores taksator brev fra advokat C.B.J. bilagt kopi af erklæring fra M. revision dateret 20. februar 2007 …

Der har efterfølgende været korrespondance mellem klagerens advokat og vores taksator, som imidlertid ikke har resulteret i yderligere oplysninger/ændret afgørelse.

Skadesagens begrundelse
Af det i betingelserne for familieforsikringen indsatte dækningsskema kolonne J (køle- og dybfrostskade) fremgår det, at forsikringen dækker den direkte skade på det forsikrede ved tilfældig strømafbrydelse.

Af den pågældende kolonne fremgår det endvidere, at dækning alene omfatter varer i køle- og fryseanlæg, som kan henføres til de i skemaets venstre side angivne '*forsikrede genstande*' punkt 1 anførte,

'*almindeligt privat indbo, personligere ejendele...*'

Med henvisning til klagerens telefoniske anmeldelse af forholdet den 16. november 2006 og hans efterfølgende oplysninger … kan det oplyste, at vi har modtaget yderligere oplysninger om årsagen til den af klageren oplyste strømafbrydelse.

I tilknytning hertil kan det oplyses, at vi heller ikke har modtaget nærmere oplysning/faktura for reparation af den af klageren anførte reparation af husets el-tavle, hvorfor der af samme årsag ikke er foretaget nogen udbetaling under den tegnede husforsikring.

Da vi ikke har modtaget nærmere oplysninger om årsagen til den oplyste strømafbrydelse samt den af klageren oplyste reparation af el-tavle, må vi på det foreliggende grundlag meddele, at klageren ikke har sandsynliggjort, at der er sket skade, som opfylder betingelserne for erstatning under henholdsvis den på skadetidspunktet tegnede familie- og husforsikring.

I tilknytning hertil skal det samtidig påpeges, at det på det foreliggende grundlag ikke er godtgjort, at der nødvendigvis er en årsagssammenhæng mellem de oplyste forhold.

Med hensyn til det af klageren fremsatte erstatningskrav for 276 kg jomfruhummerhaler, foreligger der fra klagerens side ikke nærmer oplysninger om hvornår og hvordan det pågældende parti er indkøbt. Endvidere foreligger der ikke nærmere oplysninger som angiver hvorfor klageren lå inde med så stort et parti jomfruhummerhaler.

Således som den konkrete sag foreligger oplyst, må klagerens opgørelse over ødelagte køle- og dybfrostvarer anses som værende meget usædvanlig, idet det ikke er sædvane, at der i en almindelig husholdning opbevares så stort et parti jomfruhummerhaler.

Endvidere finder vi anledning til at påpege det usædvanlige i, at der i den konkrete sag alene er sket ødelæggelse af de oplyste jomfruhummerhaler og således ikke også af andre opbevarede køle- og frostvarer, som almindeligvis indgår i en normal husholdning.

Det er vores opfattelse, at den oplyste mængde på 276 kg jomfruhummerhaler er så stor og usædvanlig, at man i henhold til sædvanlig praksis ikke kan betegne den pågældende 'lagerbeholdning' som værende omfattet af begrebet almindeligt privat indbo og dermed af den tegnede familieforsikring.

Der foreligger ikke omlysninger om hvornår, hvordan samt til hvilket formål de pågældende jomfruhummere er anskaffet, men det må med rimelighed antages, at klageren, der er erhvervsfisker, selv har indfanget partiet formentlig af flere gange, med henblik på videresalg.

Det er således ubestridt, at klageren sælger jomfruhummer til private, idet klagerens advokat under den tidligere korrespondance med Alm. Brand har fremlagt erklæring fra klagerens revisor dateret 20. februar 2007 …

Med hensyn til det økonomiske fremsatte erstatningskrav for jomfruhummerhalerne på 22.080,00 kr. må vi meddele, at vi på det foreliggende grundlag ikke kan acceptere kravets

størrelse, idet der ikke forligger oplysninger som nærmere redegøre for hvorledes kravets størrelse fremkommer.

Sammenfattende må vi derfor afvise det fremsatte krav, idet klageren ikke har sandsynliggjort, at

- der har foreligget en tilfældig strømafbrydelse
- 276 kg jomfruhummerhaler kan anses som værende almindeligt privat indbo
- der er sket en under husforsikringen erstatningsberettiget beskadigelse og efterfølgende reparation af husets el-tavle."

Hertil har klagerens advokat i skrivelse af 19/11 2007 til nævnet anført:

"Jeg har her anført, at der er sket begrænset salg til private, jfr. den vedlagte erklæring fra M. Revision. Denne oplysning beror på en misforståelse fra min side. Forholdet er nærmere det, at erklæringen fra M. Revisions side alene er en bekræftelse af, at min klient bliver beskattet af de varer han har medtaget fra den af ham drevne virksomhed - fiskerivirksomhed - når varerne hjemtages til privat brug.

Min klient har **ikke** solgt til private, men har alene medtaget jomfruhummerne hjem til privaten til eget forbrug. I den forbindelse er der sket foræring til venner og bekendte.

Årsagen til at fryseren går itu er en defekt eltavle, og der vil blive eftersendt reparationserklæring fra den reparatør, der har udbedret forholdene.

Der stilles fra Alm. Brands side ligeledes spørgsmålstegn ved det forhold, at der ikke er sket beskadigelse af andre varer - der var alene jomfruhummere i fryseren.

Min klient havde i øvrigt en ekstra fryser, der ikke var i brug, idet min klient på tidspunktet for skadens indtræden opholdt sig 14 dage på havet af gangen, og derefter var 14 dage hjemme - min klient boede alene, og havde således ikke behov for at have madvarer hjemme.

Selve kravet er opgjort til 276 kg jomfruhummerhaler á kr. 80,00 - dette svarer til almindelige råvarepriser, og der vil blive fremsendt dokumentation for prisen.

Jeg må således på vegne min klient fastholde, at kravet er dækket af forsikringen, idet der ikke er tale om et erhvervsmæssigt salg af jomfruhummerhaler fra det parti der blev ødelagt i fryseren i forbindelse med strømafbrydelsen. Det kan oplyses, at de 276 kg jomfruhummerhaler løbende er taget med hjem af min klient fra det skib han var medejer af på det pågældende tidspunkt. Min klients hovederhverv var på skadestidspunktet fiskeri, herunder af bl.a. jomfruhummere.

Det fastholdes således, at skaden er omfattet af den af min klient hos Alm. Brand tegnede forsikring, idet de 276 kg jomfruhummerhaler må betragtes som værende omfattet af begrebet almindelig privat indbo, og der er ikke tale om hjemtagelse af jomfruhummerhaler med henblik på videresalg."

Advokaten har videre fremsendt kopi af faktura som dokumentation for prisen på jomfruhummerhalerne.

Hertil har selskabet i skrivelse af 20/12 2007 til nævnet bl.a. anført:

"Foranlediget af de modtagne bilag har vi rettet telefonisk henvendelse til henholdsvis Fiskerikontrollen og firmaet P. & J.T. a/s for yderligere oplysninger.

Med hensyn til de af klageren oplyste jomfruhummerhaler må vi konstatere, at klageren ikke nærmere har angivet størrelsen på de pågældende jomfruhummerhaler, ligesom det ikke nærmere er dokumenteret, hvornår og hvordan klageren har anskaffet den oplyste mængde jomfruhummerhaler.

I tilknytning hertil må vi konstatere, at klageren ikke har fremlagt nærmere dokumentation for den oplyste mængde af fordærvede jomfruhummerhaler er blevet bortskaffet, idet vi gør opmærksom på, at arten og mængden af det fordærvede ikke kan ske via den almindelige dagrenovationen men skal indleveres hos rette myndighed med henblik på destruktion.

Ved vores henvendelse til fiskerikontrollen har vi fået oplyst, at minimumstørrelsen på indfangede hummer er 130 mm og for haler 72 mm. Hvis der indfanges fisk mindre end de opgivne mål må de ikke sælges eller benyttes til eget forbrug, men skal udsættes på ny.

Med hensyn til advokat C.B.J.'s brev til nævnet dateret 19. november 2007 om misforståelse vedrørende den tidligere fremlagte revisor erklæring dateret 20. februar 2007 … må vi konstatere, at der ikke foreligger nogen ny og revideret erklæring fra den pågældende revisor.

Af den fremlagte revisor erklæring fremgår det således:

'*Jeg skal hermed erklære at der i din årsrapport og skattepligtige indkomst for 2005 er indtægtsført kr. 10.000 for salg af jomfruhummere til private.*

Årsrapport for 2006 er ikke udarbejdet endnu.

M. Revision a/s
M.C.
Reg. Revisor'

For god orden skyld skal det bemærkes, at klageren i det omfang der foregår salg til private eller andre er klageren forpligtiget til at lade sig registrere hos Fødevarekontrollen.

Med hensyn til den nu fremlagte faktura fra P. & J.T. a/s fremgår det, at man den 6. november 2006 har foretaget udskiftning af HPFI-relæ samt sikringer på adressen S.gade 4.

Ved vores telefoniske henvendelse til firmaet har det ikke været muligt at få yderligere oplysninger om hvornår firmaet oprindelig er blevet konstateret ligesom det ikke har været muligt at få yderligere oplysninger end det der står anført i den fremlagte faktura.

Som anført i vores sagsfremstilling til nævnet dateret 29. oktober 2007 blev vores skadeafdeling kontaktet af klageren pr. telefon den 16. november 2006.

Ved denne henvendelse oplyste klageren, at han netop hjemvendt fra 14 dages fiskeri havde konstateret, at der under hans fravær fra boligen havde været en strømafbrydelse, som havde medført at 276 kg jomfruhummerhaler opbevaret i 2 frysere var blevet fordærvede.

Således som sagen nu foreligger oplyst, må vi konstatere, at den af klageren afgivne forklaring ikke ses at stemme overens med den nu fremlagte regning, af hvilken det fremgår at man har udført det beskrevne arbejde allerede den 6. november 2006.

Da det ved vores henvendelse til P. & J.T. a/s ikke været muligt at få oplyst årsagen til at relælet er blevet udskiftet, kan vi på det foreliggende grundlag ikke konstatere, hvorvidt udskiftningen skyldes en begivenhed, som måtte berettige til erstatning i henhold til den tegnede husforsikring.

I relation til de nu fremlagte oplysninger og den tegnede familieforsikring, må vi meddele, at klageren efter vores opfattelse ikke i fornødent omfang har dokumenteret eller sandsynliggjort,

- hvornår den af klageren oplyste strømafbrydelse skulle være sket
- at der har foreligget en tilfældig strømafbrydelse
- at der er en årsagssammenhæng mellem det udskiftede relæ og de fordærvede 276 kg jomfruhummerhaler
- tilstedeværelsen af 276 kg lovlige jomfruhummerhaler
- at 276 kg jomfruhummerhaler kan anses som værende almindeligt privat indbo."

Af familieforsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Forsikringen dækker den direkte skade på det forsikrede ved**
…
Køle- og dybfrostskade
Forårsaget af tilfældig strømafbrydelse.
…
Forsikrede genstande
1. Almindeligt privat indbo …"

Af husforsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Forsikringen dækker den direkte skade ved**
…
C
…
Pludselig hændelse
Hændelse, hvor såvel skaden som dens årsag virker på et tidspunkt og ikke over et tidsrum."

Nævnet udtaler:

For så vidt angår el-tavlen finder nævnet det efter sin gennemgang af sagen ikke sandsynliggjort, at der er sket en dækningsberettigende begivenhed.

7. 72.634

For så vidt angår de 276 kg jomfruhummerhaler finder nævnet, at de under de foreliggende omstændigheder ikke kan betegnes som almindeligt privat indbo. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand