803/08

Den 22. september 2008 blev i sag nr. 73.272:

xxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har motorkøretøjsforsikring og indboforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med et anmeldt tyveri fra en campingvogn.

Selskabet har for så vidt angår løsøre oplyst, at der er udbetalt erstatning i overensstemmelse med det anmeldte krav. Selskabet har for så vidt angår skaderne på campingvognen samt tyveriet af det fastmonterede udstyr i campingvognen henvist til, at klageren ikke har sendt sin campingvogn på værksted, hvorfor den ikke er blevet takseret.

Det fremgår af sagen, at klageren den 2/10 2007 telefonisk anmeldte, at han havde haft indbrud i sin campingvogn. Selskabets taksator besøgte klageren på dennes bopæl den 11/10 2007.

Klageren har over for nævnet i klageskrivelse af 20/1 2008 gjort gældende, at selskabet skal udbetale erstatning som følger opgjort sit krav som følger:

"Erstatning for fjernsyn 3800,-, antenne stik 85,- converter 12/230v kr. 2800,-, 145 amp batteri kr. 1350,-. Rep af campingv.dør 3.500,- kr."

Klageren har til støtte for sit krav anført:

"Iht. vedlagte opgørelse over stjålne ting har jeg trods megen korrespondance frem og tilbage med Alka ikke modtaget erstatning.

Begrundelsen er manglende dokumentation (faktura). Imidlertid fremgår det ikke af forsikringsbetingelserne, at der skal foreligge faktura. Jeg har påvist megen anden dokumentation.."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og til støtte herfor i skrivelse af 4/2 2008 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet anmodede taksator om at opgøre skaden. Taksator foretog besigtigelse den 11. oktober 2007 sammen med klager. Der var tale om simpelt tyveri fra en beboet campingvogn, som stod på en byggegrund ... Taksators opgørelse fremgår af medfølgende rapport og selskabet har udbetalt erstatning i overensstemmelse med det anmeldte.

I henhold til ALKA Familieforsikring afsnit 3.10 dækkes campingvogne og disse tilbehør ikke på forsikringen og for så vidt angår lås og dør på campingvognen blev dette henvist til campingvognens kaskoforsikring, ligesom det fastmonterede udstyr i campingvognen dækkes på den tegnede kaskoforsikring, jfr. Motorkøretøjsforsikring § 3. Der er tale om 12/230 volt converter, 145 amp 12v batteri, antennestik og ledning samt fastmonteret 22" fladskærms-tv.

Klager fik besked på at sætte campingvognen på værksted så skaden kunne blive takseret og erstattet. Selskabet har således afventet taksatorrapport vedrørende denne del af skaden.

Rapport er imidlertid aldrig modtaget - angiveligt fordi klager ikke har haft campingvognen på værksted.

De i klagen anførte erstatningsposter - udbedring af dør og lås samt fastmonteret udstyr - er ikke dækket på familieforsikringen og henhører under campingvognens kaskodækning, hvorfor vi fortsat må opfordre klager til at sætte vognen på værksted og få takseret skaderne."

Hertil har klageren i skrivelse af 17/2 2008 til nævnet bl.a. anført:

"Kommentar til Alkas svar 3. Afsnit.
Selskabet hævder at taxator foretog besigtigelse d. 11. oktober, dette er ikke korrekt han kom til min bopæl og var i øvrigt yderst negativ. Han gjorde allerede der gældende at der ikke kunne erstattes iht de opgivne beløb, uden begrundelse. Alka hævder de har udbetalt erstatning i overensstemmelse med det anmeldte - dette er ikke korrekt. Alka hævder at der er tale om simpelt tyveri, umiddelbart var jeg af den mening at der var tale om indbruds tyveri når det er en beboet campingvogn?

Kommentar til Alkas svar 4. Afsnit
Jeg er ikke klar over hvorfor Alka henviser til familieforsikringen, jeg har klaget over campingvognens kaskoforsikring" Fsva. Tv, converter mv. må jeg henvise til min opgørelse samt anmeldelse til politiet.

Kommentar til Alkas svar 5. Afsnit
Jeg har adskillige gange (mindst 10 gange kan dokumenteres) anmodet om at fa taxator til at besigtige vognen. Dette er nægtet. Dels hvor den stod på uheldstidspunktet og dels da den stod på Bjælkevangen.

Kommentar til Alkas svar 7. Afsnit.
Det er en mærkelig information. Hvis Alka har læst mit klageskema er de klar over at campingvognen er solgt. Jeg har jeg klaget over campingvognens kasko dækning så hvorfor nævne familieforsikringen?
…
Yderligere kan jeg oplyse at der var endnu et indbrud i campingvognen 2 måneder efter, hvor nyt fjernsyn og div. effekter blev stjålet, det blev af Alka dækket af familieforsikringen??

De mange problemer med indbrud og erstatning var medvirkende til at jeg ikke syntes at det var sjovt med campingvogn, hvorfor jeg som nævnt i klageskemaet, har solgt den."

Hertil har selskabet i skrivelse modtaget af nævnet den 11/3 2008 bl.a. anført:

"For så vidt angår besigtigelse er det et faktum, at taksator var på klagers bopæl den 11. oktober. At klager opfattede taksator som negativ kan vi kun beklage, men dette ændrer ikke ved at taksator foretog besigtigelse den 11. oktober.

Indbrud i Campingvogne er efter betingelserne afsnit 4.7 at betragte som simpelt tyveri.

Klagen er behandlet som en klage over indboforsikringen, idet klager i sin klage har henvist til indboforsikringens skadenummer.

Klager er gentagne gange henvist til at få campingvognen på værksted, således at der kunne foretages taksering af skaden. Ved skader på biler og campingvogne foregår taksering altid på det valgte autoværksted.

Der er ikke tale om at Alka Forsikring eller de øvrige forsikringsselskaber overgiver taksering til eksterne præstationslønnede firmaer.

For så vidt angår bygnings- og løsøreskader foretages besigtigelse og taksering af selskabets egne taksatorer. For så vidt angår biler og campingvogne foretages taksering imidlertid på det valgte autoværksted, som må antages at have den fornødne ekspertise til at vurdere skadernes omfang.

Da klager ved sin indbringelse af klagen for Ankenævnet oplyser, at han nu har solgt campingvognen, vil det formentlig ikke være muligt at få vognen takseret og repareret på værksted, og vi skal derfor foreslå klager at indsende fotos/dokumentation for skaderne på vognen samt det i vognen fastmonterede tilbehør, hvorefter vi vil fremsende fotos til taksator for en vurdering.

Fotos og dokumentation kan indsendes til undertegnede som vil sørge for det videre fornødne."

Hertil har klageren i skrivelse af 10/4 2008 til nævnet anført:

"Som svar på Deres brev af 13. marts kan jeg oplyse, at jeg har videooptagelse af fjernsynet. Endvidere kan jeg levere erklæringer fra div. personer der har været i campingvognen om at der var installeret det pågældende flatscreen tv."

Af familieforsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**INDBOFORSIKRINGEN**

…

Herudover dækkes:

2.1.5 Genstande, der er medbragt fra helårsbolig til campingvogn, beboelsesvogn, telt eller lystfartøj, så længe en sikret opholder sig eller overnatter der.

…

3.2 Særligt privat indbo

Som 'særligt privat indbo' anses

…

- radio-, video- og tv-apparater med tilbehør,

…

Dækningen er begrænset til maksimalt 51.600 kr. pr. genstand (205-indeks). Er dækningen udvidet fremgår dette af policen.

…

3.10 Forsikringen omfatter ikke motordrevne køretøjer, haveredskaber over 15 hk, campingvogne, luft- og søfartøjer af enhver art … Dele og tilbehør til disse genstande dækkes heller ikke.

…

4.8 Tyveri.

Tyveri dækkes efter bestemmelserne i dækningsskemaet.

…

SIMPELT TYVERI

Tyveri fra biler, beboelsesvogne, private sø- og luftfartøjer samt beboede campingvogne og telte.

…

BEGRÆNSNINGER I DÆKNINGEN

…

Særligt privat indbo (maksimalt 51.600 kr. pr. genstand, jf. punkt 3.2)

…

SIMPELT TYVERI

Maksimalt 25.800 kr. (2005 indeks)

Det er en betingelse for dækningen, at genstandene har været anbragt således, at de ikke har været synlige udefra."

Af motorkøretøjsforsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Kaskoforsikring

Dækningsomfang

§ 3 Kaskoforsikringen dækker enhver skade, der påføres det forsikrede køretøj samt tab af køretøjet ved tyveri og røveri.

…

Forsikringen omfatter udover selve køretøjet tillige fastmonteret tilbehør. Afmonteret tilbehør samt værktøj er dækket, når dette alene er bestemt til anvendelse i forbindelse med det forsikrede køretøj."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at et fladskærms tv - uanset at det er sat fast i en campingvogn - må betragtes som en indbogenstand. Nævnet finder derfor, at selskabet ikke har været berettiget til at afvise at betale erstatning for fladskærms tv'et.

De øvrige omstridte genstande må betragtes som tilbehør til campingvognen, hvorfor de er omfattet af kaskoforsikringen. Nævnet må som ubestridt lægge til grund, at klageren ikke har kørt campingvognen på værksted, hvorfor selskabet ikke har haft mulighed for at opgøre skaderne på campingvognen. Under disse omstændigheder kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist dækning vedrørende kaskoforsikringen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Forsikrings-Aktieselskabet Alka, skal anerkende, at fladskærms tv'et er omfattet af familieforsikringen og genoptage sagsbehandlingen for så vidt angår dette.

Klagen i øvrigt kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen