809/08

Den 15. december 2008 blev i sag nr. 73.753:

xxxxxxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxx xxxxx

mod

TrygVesta Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har landbrugsforsikring i TrygVesta Forsikring A/S, klager over, at selskabet i forbindelse med et i øvrigt dækningsberettigende tyveri har afvist at yde erstatning for to stjålne Polini dream bikes.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at de stjålne dream bikes ikke er omfattet af forsikringen.

Klageren har i tillæg til klageskemet til nævnet anført:

> "I år 2003 tog jeg kontakt til vores forsikringsselskab Tryg, med det formål at få vores værdigenstande i vores garage dækket i tilfælde af tyveri eller brand. Grunden hertil var, at min samlever havde opbygget en ikke værdiløs samling af værktøj og motoriserede køretøjer. Løsningen var et tilkøb af en forsikring - landbrugsløsøre. Da jeg talte med vores forsikringsselskab, spurgte jeg om, at få dækket vore effekter lokaliseret i garagen og driftsbygninger. Dette var ladesiggørelig, mad til mine køer samt redskaber placeret udenfor vores bygninger var også omfattet af de DKK 300.000, der var max grænsen for dækning.
>
> I 2004 investerede vi i en ATV'er og en måned efter i yderligere en ATV'er. Den ene hhv. 250 kubik og den anden 650 kubik. Da jeg her var i tvivl om, at de oprindelige DKK 300.000 var nok tog jeg kontakt til Tryg for at hæve grænsen. Her kunne jeg så til min store overraskelse så erfare, at vore store ATV'er ikke var dækket af forsikringen idet den er over 250 kubik. Dette har jeg ikke bevis for at der er blevet sagt, men ved besøg fra vores assurandør den 5. december 2007 kunne han bekræfte at han havde hørt om en sådan grænse. (Det ligger vores taksator til grund for at vi ikke kan bevise at vi var i god tro).
>
> Konsekvensen heraf var, at vi forsikrede vores Yamaha ATV 650 kubik med en tillægsforsikring, mens den lille 250 kubik Yamaha ATV var dækket vores landbrugsløsøre forsikring

(hvilket der også nu er tvivl om, hvorvidt en sådan er dækket) Men vores traktorer er dækket!

Den 28.7.2007 kommer jeg hjem til et hus, hvor der har været begået indbrud. Der bliver bl.a. stjålet kontanter, en motorsav, værktøjssæt osv. Blandt de stjålne effekter er to Polini dream bikes til en værdi af tilsammen DKK 30.000. Disse er under 250 kubik og er lokaliseret i vores bygninger tilhørende gården - altså de står ikke i huset.

Da vi taler med vores taksator første gang, fortæller han, at vi er dækket, hvis vi har været i god tro - så selvfølgelig tror vi, at vi får pengene for vores to cykler (som vi desuden har originale kvitteringer på). Alt fremsendes til Tryg.

Meget overraskende konkluderer Tryg at disse ikke er dækket. I vores police afsnit 3410.14 står 'Redskaber, herunder håndredskaber og værktøj samt reservedele, tilbehør, inventar og øvrige maskiner'. De øvrige maskiner tolker jeg som vores dream bikes, taget i betragtning af, at jeg oprindeligt bestilte forsikringen til at dække, det vi havde i vores garage samt driftsbygninger. Jeg spurgte i den forbindelse Tryg, hvorledes vi så skulle forholde os til vores søns elektriske bil samt hans lille ATV'er. Disse skulle efter Tryg være omfattet af forsikringen. Derfor stiller jeg mig først og fremmest uforstående overfor at Tryg har påvist manglende gode tro. Yderligere gør det mig som forsikringstager meget usikker idet, jeg ikke kan få den fornødne rådgivning hos mit forsikringsselskab.

Tryg har fremsendt tidligere kendelser omkring pocket bikes som er stjålet og ikke dækket af almindelig indbo - vi tog vores forholdsregler og fik tilbudt en forsikring, der åbenbart ikke dækkede det vi efterspurgte."

Selskabet har i svarskrivelse af 3/6 2008 til nævnet anført:

"Dream bikes er små hurtigkørende motorcykler (2 og 3).
Vores kunde henviser til forsikringsbetingelsernes punkt 3410.14, og er af den opfattelse, at de 2 dream bikes er omfattet af 'øvrige maskiner' under beskrivelsen: 'Redskaber herunder håndredskaber og værktøj samt reservedele, tilbehør og øvrige maskiner.'

Vi betragter disse dream bikes som motoriseret legetøj, og Ankenævnet har i AK 61.744 udtalt, at en lignende dream bike må karakteriseres, som et motorkøretøj (4).

Når man læser forsikringsbetingelsernes punkt 3410 som helhed, fremgår det efter vores opfattelse tilstrækkeligt klart, at dækningsbeskrivelsen relaterer sig til genstande, der bruges i hobbylandbruget (eller blev brugt i det siden hen nedlagte landbrug). Det er ikke tilfældet med disse dream bikes.

Spørgsmålet bliver herefter, om de 2 dream bikes er omfattet af indboforsikringen (afsnit 3000).

Det fremgår imidlertid af forsikringsbetingelsernes punkt 3011.10, at forsikringen ikke omfatter biler, motorcykler, campingvogne, trailere samt dele og tilbehør hertil.

For god ordens skyld påpeges, at i henhold til punkt 3010.17 er knallerter og uindregistrerede motocrossmaskiner medforsikret, men ikke mod indbrudstyveri (3023.26) og tyveri (3024.28).

Vi har været i forbindelse med kundens tidligere assurandør, der oplyser, at samtalen i 2003 foregik over telefonen, og støtter dette på, at han først var på besøg hos vores kunde i 2007 i forbindelse med erhvervelse af ejendommen H…vej ...

Vores tidligere assurandør kan bekræfte begrænsningen på 300.000 kr., men husker ikke i dag konkret, hvilke typer motoriserede køretøjer man talte om.

Vi har intet registreret om ATV'ere i 2004, men vores tidligere assurandør har den 12. marts 2007 meddelt, at ATV'ere kan medforsikres (5). Vi skal så have nærmere oplysninger, hvorefter ATV'eren kan medforsikres gennem tillægspræmie og klausulering. Vi hørte dog intet fra kunden efter dette brev.

Vores taksator oplyser, at hvis vores kunde kunne bevise, at vores tidligere assurandør havde lovet dækning for disse dream bikes, var hun i god tro, men dette bevis er ikke ført.

Vi beklager derfor, at vi må fastholde, at de stjålne dream bikes ikke er omfattet af forsikringen."

Nævnet har fået forelagt det i sagen vedlagte billede af de to Polini dream bikes.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**3000 Indboforsikring**
3010 Hvilke genstande er omfattet
…
3010.17 Knallerter og uindregistrerede motorcrossmaskiner.
…
3011 Forsikringen omfatter ikke
…
3023 Indbrudstyveri
…
3023.26 Tyveri af genstande nævnt under punkt 3010.17.
…
3024 Simpelt tyveri
…
3023.20 Forsikringen dækker ikke
…
3024.28 Tyveri af genstande nævnt under punkt 3010.13, 3010.14, 3010.15, 3010.17, 3010.19 og 3010.20.
…
3400 Diverse løsøre
3410 Hvilke genstande er omfattet
3410.10 Følgende genstande er omfattet af forsikringen, når sikrede er ejer eller i øvrigt bærer risikoen for dem, forudsat de befinder sig i eller ved forsikringsstedet eller midlertidigt uden for dette.

Det er en forudsætning, at genstandene ikke benyttes erhvervsmæssigt, men alene er til privat- eller hobbybrug.

3410.11 Besætning, herved forstås husdyr, som ikke befinder sig i en beboelsesbygning (som hunde, katte o.lign. typisk gør) …
…

3410.12 Avl og produktbeholdninger, hvorved forstås …
…
34.10.13 Traktorer og selvkørende motorredskaber samt påhængsredskaber og påhængsvogne hertil.

3410.14 Redskaber, herunder håndredskaber og værktøj samt reservedele, tilbehør, inventar og øvrige maskiner."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet på baggrund af de foreliggende oplysninger anse de stjålne Polini dream bikes som motorkøretøjer, der ikke er omfattet af forsikringen. Om klageren af assurandøren måtte være bibragt opfattelsen af, at køretøjet var omfattet af den tegnede forsikring, må bero på en nærmere bevisførelse, der ikke kan finde sted for nævnet.

Med dette forbehold

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann