804/08

Den 6. oktober 2008 blev i sag nr. 73.829:

xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har en fritidshusforsikring med dækning for både indbo og bygning, klager over, at selskabet har afvist at yde erstatning for et IHC el-system i forbindelse med et indbrud i fritidshuset.

Selskabet har dækket stjålet el-værktøj under indbodækningen i den tegnede forsikring, men har afvist at erstatte IHC el-systemet med henvisning til, at systemet ikke var monteret i huset endnu, hvorfor det ikke var omfattet af hverken indboforsikringen eller husforsikringen. Endelig har selskabet henvist til, at klageren ikke har aftalt byggedækning, som yder dækning for tyveri af bygningsmaterialer.

Om hændelsesforløbet har klageren over for nævnet i klage af 20/4 2008 anført:

> "Under ombygning/tilbygning af vores fritidshus … fik vi desværre indbrud den 29. marts 2008.
> Tyvene skaffede sig adgang ved at 'brække' et vindue (40x40 cm) op og fjernede alt elværktøj samt et IHC-elsystem som lige var ankommet. Jeg anmeldte straks tyveriet, og der blev optaget rapport. Efterfølgende har jeg fået dækket tab af el-værktøj men afslag på IHC - begrundelse - det var ikke fastmonteret - Nej det var lige indkøbt. Huset er monteret med træ/alu vinduer og døre med godkendte låse samt bevægelsessensor i indkørslen."

Over for nævnet har klageren nedlagt påstand om, at selskabet dækker IHC systemet og har til støtte herfor anført, at når man anerkender, at der er tale om et indbrud og dækker el-værktøj, kan man ikke nægte at erstatte resten af det stjålne.

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 22/5 2008 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Husforsikringens dækning fremgår af vilkårenes pkt. 18, 1. kolonne og heraf fremgår det, at forsikringen udover selve bygningerne dækker sædvanligt bygningstilbehør samt faste installationer. Da klager ikke har aftalt byggedækning, er der ikke dækning for bygningsmaterialer.
>
> **Tyveriet af el-artiklerne er ikke dækket**
> Omhandlede el-artikler herunder IHC-elsystemet skulle alle monteres og indgå som en fast installation i huset.
>
> På tyveritidspunktet var el-artiklerne endnu ikke monterede, og de kan derfor hverken betragtes som bygningstilbehør eller som en fast installation, hvorfor de ikke er omfattet af husforsikringen.
>
> Da indboforsikringen ikke dækker bygningsmaterialer, er el-artiklerne heller ikke omfattet af indboforsikringen.
>
> Tyveriet af el-artiklerne er således hverken omfattet af indboforsikringen eller af husforsikringen, og vi kan derfor ikke tilbyde at erstatte tyveriet heraf."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**18 Dækningsskema for fritidshusforsikring - bygning**
> **Hvilke skader er dækket**
> **…**
> **Hvad omfatter forsikringen**
> **B** Bygninger inkl. fundamenter indtil en dybde af 1 meter under jordlinien eller under kældergulv med særligt bygningstilbehør og faste installationer.
> …
> **Bygningsdækning**
> **Det fremgår af policen, hvis forsikringen omfatter denne dækning**
> Bygninger under opførelse inkl. fundament til en dybde af 1 m under jordlinien eller under kældergulv, herunder bygningsmaterialer der er på byggepladsen og som skal monteres i bygningen, tilbygningen eller ombygningen. Herunder større reparationer som fx udskiftning af tagbelæging.
> …
> **Ordforklaring**
> **…**
> **Bygninger inkl. fundament indtil en dybde af 1 meter under jordlinien eller under kældergulv**
> Ved bygninger inkl. fundament indtil en dybde af 1 meter under jordlinie eller under kældergulv, hvis det ejes af forsikringstageren og hører til de forsikrede bygninger, forstås foruden den egentlige bygning også følgende bygningsdele:
> 1. Faste el-installationer.
> …
> **Faste el-installationer**
> Ved fast el-installation forstås
> a. stikledninger og hovedtavler.

b. lysinstallationer, herunder faste amaturer, men ikke lamper, lysreklamer, lysskilte og lyskilder som fx pærer og lysstofrør.
c. kraftinstallationer frem til styretavle eller motorværn, hvis der ikke er en styretavle. Styretavle og motorværn er ikke omfattet."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at IHC el-systemet kan defineres som en fast el-installation.

Endvidere finder nævnet at kunne lægge til grund, at forsikringen på skadetidspunktet ikke var tegnet med et krav om, at faste installationer skulle være fastmonterede for at være omfattet af husforsikringen. Faste installationer er nævnt under pkt. 18 B som "Bygninger inkl. fundamenter … med sædvanligt bygningstilbehør og faste installationer", og under ordforklaringen fremgår det, at fast el-installation er omfattet, men selskabet har ikke i tilstrækkelig grad præciseret kravet om fastmontering af installationen.

Sådan som forsikringsbetingelserne er affattet, finder nævnet derfor, at selskabet ikke har begrænset sit ansvar til kun at gælde fastmonterede faste installationer.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Selskabet, Danske Forsikring, skal yde fuld erstatning for det IHC-system, som klageren fik stjålet ved indbrudstyveri den 29/3 2008.

J. Hermann