821/09

Den 8. juni 2009 blev i sag nr. 74.899:

xxxx xxxxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xx xxxxxxx
xxxxxxx xxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boet efter forsikringstageren, der har haft forhandler- og værkstedsforsikring hos Topdanmark Forsikring A/S, klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et anmeldt tyveri af en forsikret bil.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at det ikke findes sandsynliggjort, at nøglerne til bilen på tyveritidspunktet var opbevaret i et aflåst nøgleskab.

Forsikringstageren indgav den 4/10 2007 anmeldelse om tyveri af en BMW 540I, årg. 97, sket den 27/9 2007, og han oplyste i anmeldelsen:

> "Vognen holdt på P.plads udenfor [på en tankstation]. Tyven har været inde på værkstedet og taget nøglen fra nøgleskabet.

Tyveriet blev tillige anmeldt til politiet, som i anmeldelsesrapport af 27/9 2007 har noteret:

> "*Sagens genstand*
> Uindregistreret personbil BMW 540I årg. 97 … stjålet med nøgle som enten lå ved værkstedspult eller hang i nøgleskab. Ingen mistanke til evt. gerningsmand.
> …
> A/F havde ingen mistanke til evt. gerningsmand.
>
> A/F havde ikke overvågning af det sted hvor tyveriet var foregået.

A/F oplyste, at nøglen til bilen enten havde hængt i nøgleskabet eller på pulten i værkstedet."

Til brug for sagens behandling har selskabet anmodet forsikringstageren om at besvare en række spørgsmål. Af besvarelserne fremgår:

"Var nøgleskabet låst?
Ja. Det var låst

Er der tegn på indbrud i nøgleskabet?
Nej. Der er ingen tegn på indbrud, der er kodelås på skabet.
…
Vi beder jer … oplyse hvordan tyven er kommet afsted med nøglen?
Tyven må have kendt koden til låsen og på den måde taget nøglen."

I skrivelse af 1/4 2008 meddelte selskabet forsikringstageren afslag på dækning. Forsikringstageren var utilfreds med afgørelsen, hvilket han via sin advokat tilkendegav i skrivelser af 14/5 2008 og 11/7 2008.

Selskabet fastholdt det tidligere meddelte afslag på forsikringsdækning, hvorefter sagen blev indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Forsikringstagerens advokat har i klageskrivelse af 21/10 2008 til nævnet anført:

"På vegne af dødsboet [forsikringstageren] skal jeg hermed indbringe nærværende sag for Ankenævnet.
…
Det gøres gældende, at der er tale om en dækningsberettiget skade, idet bilen som normalt for et værksted har henstået aflåst på værkstedets parkeringsplads.

Nøglen til bilen har været korrekt opbevaret i aflåst nøgleskab godkendt af Topdanmark, og anskaffet efter Deres anvisninger.

At det af politirapporten fremgår, at nøglen var i nøgleskabet eller på værkstedspulten kan ikke tillægges afgørende betydning, idet min klient var noget oprørt umiddelbart efter tyveriet, og det fremgår således også klart af anmeldelsen til forsikringen, at nøglen var opbevaret korrekt i nøgleskabet. Dette fremgår ligeledes af samtlige senere skrivelser, hvor min klient har haft tid til at gennemgå forløbet såvel før som efter tyveriet.

Der er således ikke belæg for Topdanmark til at afvise min klients forklaring, hvorfor der er tale om en dækningsberettiget skade, og Topdanmarks afvisning er således også alene begrundet i det noterede i politirapporten, som er optaget umiddelbart efter tyveriets opdagelse, hvor min klient var noget oprørt."

Selskabet har i svarskrivelse af 21/11 2008 til nævnet anført:

"Af den vedlagte politirapport fremgår det at, Tyven havde fået adgang til køretøjets nøgler, der enten lå på værkstedspulten eller i hang i et nøgleskab.

Som det fremgår af anmeldelsen til selskabet har [forsikringstageren] oplyst, at nøglerne hang i et nøgleskab.

Til vores skadeinspektør har [forsikringstageren] yderligere forklaret, at nøgleskabet var aflåst, og at der ikke var tegn på opbrud af skabet. Nøgleskabet havde en sekscifret kodelås, som foruden [forsikringstageren], kun var kendt af 3 medarbejdere samt [forsikringstagerens] hustru og mor. [Forsikringstageren] har udelukket, at tyveriet kunne være begået af en i denne kreds.

Omkring selve tyveriet har [forsikringstageren] forklaret, at det skete i tidsrummet 08.15 til 15.15 altså i værkstedets åbningstid. Der havde været flere tidspunkter på dagen, hvor der ikke havde været ansatte på værkstedet. Det var kun [forsikringstageren] og en svend der havde været på arbejde den pågældende dag, og der havde været travlt.

Direkte adspurgt svarede [forsikringstageren], at han mente at skabet havde været aflåst, men var ikke 100 % sikker. Nøglepolitikken var at alle nøgler til 'deres' køretøjer skulle opbevares i nøgleskabet, og man låste efter sig.

Køretøjet der ikke var afgiftsberigtiget blev genfundet med skade jf. vedlagte taksatorrapport.

Der var ingen tegn på opbrud, og det er på baggrund af vores undersøgelse, vores opfattelse at køretøjet, der er med fabriksmonteret elektronisk startspærre, har været ført med rette nøgle.

Som det fremgår af vedlagte police side 2, er det en forudsætning for dækning af tyveri eller skade som følge af tyveri på forsikringsstedet, at køretøjet der er hensat under åben himmel altid er aflåst, og at nøgler og koder til køretøjets tændingssystem og øvrige tyverisikring ikke er efterladt i eller ved køretøjet.

Det er endvidere en betingelse at bilnøgler/koder, der er uden for personlig varetægt, er opbevaret i en værdiopbevaringsenhed (nøgleskab) svarende til mindst Skafor-godkendt sikringsskab klasse BLÅ, hovedgruppe 2 eller i en sikringscelle, der er opbygget på stedet og godkendt af en af Topdanmarks sikringskonsulenter efter en konkret risikovurdering.

Det er vores opfattelse, at nøglerne ikke har været opbevaret i et aflåst nøgleskab, idet vi anser det som umuligt, at en gerningsmand skulle kunne bryde den sekscifrede kode til nøgleskabet og vi må derfor fastholde, at tyveriet ikke er omfattet af klagers forhandler og værkstedsforsikring."

Af forsikringspolicen dateret den 5/4 2006 fremgår bl.a.:

"**På forsikringsstedet er det en forudsætning for dækning af**
tyveri eller skade som følge af tyveri:
at køretøj, der er hensat under åben himmel, altid er aflåst, og at nøgler og koder til køretøjets tændingssystem og øvrige tyverisikring ikke er efterladt i eller ved køretøjet.
at bilnøgler/koder, der er uden for personlig varetægt, er opbevaret:
- i en værdiopbevaringsenhed (nøgleskab) svarende til mindst Skafor-godkendt sikringsskab klasse BLÅ, hovedgruppe 2 eller

- i en sikringscelle, der er opbygget på stedet og godkendt af en af Topdanmarks sikringskonsulenter efter en konkret risikovurdering."

Nævnet udtaler:

De i policen opstillede krav om, at nøgler/koder til aflåste køretøjer hensat under åben himmel, der er uden for personlig varetægt, skal være opbevaret i en værdiopbevaringsenhed (nøgleskab) eller i en sikringscelle, må anses som udtryk for en sikkerhedsforskrift, jf. forsikringsaftalelovens § 51.

Nævnet har gennemgået sagen og finder det mest sandsynligt, at bilnøglerne har befundet sig på værkstedspulten, og at sikkerhedsforskriften dermed er overtrådt. Da nævnet tillige finder, at overtrædelsen kan tilregnes sikrede, eller nogen med hvem han må tåle identifikation, som en forsømmelse, finder nævnet ikke at kunne pålægge selskabet at yde forsikringsdækning for de skader, der er konstateret på bilen i forbindelse med tyveriet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann