848/10

Den 25. juni 2010 blev i sag nr. 77.306:

xxxxxx xx xxxxxx
xxxxxxxxx xxxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxx xx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har Forbunds Familieforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager over størrelsen af den erstatning, selskabet har udbetalt i forbindelse med et tyveri af en pung indeholdende 13.000 kr.

Selskabet har kulancemæssigt udbetalt 6.934 kr., men har afvist at udbetale yderligere med henvisning til, at tyveriet ikke er dækket, da klageren ikke har bemærket tyveriet i gerningsøjeblikket.

I klage til nævnet af 17/11 2009 har klageren krævet en erstatning på 13.000 kr. med fradrag af selvrisiko på 1.566 kr. og har til støtte for kravet bl.a. anført:

> "Jeg blev bestjålet for 13.000 kr. d. 21/10-09. På hjørnet af …vej og …vej, hvor 2 mænd bad om ild. Da de var gået havde en af dem stjålet min pung fra venstre jakkelomme."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 15/12 2009 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Klager anmeldte den 22. oktober 2009 telefonisk, at han havde mistet sin pung indeholdende 13.000 kr. Klager forklarede, at han lige havde hævet 2.000 kr. i Danske Banks hæveautomat på …vej. Klager havde dagen før tillige hævet 2 x 2.000 kr. og havde i forvejen 7.000kr. i sin pung (hvoraf de 3.000 var lånt).
>
> Da klager havde bevæget sig mellem 100 og 150 meter væk fra hæveautomaten mødte han 2 personer som spurgte efter ild, hvilket han gav dem og fortsatte sin gang mod posthuset

på …vej. Et par minutter senere opdagede klager at pungen, som havde ligget i venstre frakkelomme, var væk. Klager havde intet bemærket.

Alka Forsikring anerkendte efter omstændighederne tyveriet som dækket på forsikringen, og accepterede at erstatte 6.000 kr. som var dokumenteret hævet i de foregående dage samt udbetalte en skønsmæssig erstatning for sidste 7.000 kr. som der ikke forelå dokumentation for og som angiveligt dels var lånt og dels var nogen klager 'havde i forvejen'.
…
Af afsnit 4 fremgår hvilke skadeårsager, der er omfattet af forsikringen - brand, lynnedslag, eksplosion, udstrømning af væsker, storm og visse nedbørsskader, vandskade, dybfrost, færdselsuheld, tyveri, røveri og hærværk.
…
For at et tyveri kan karakteriseres som ran i forsikringsmæssig forstand, og dermed er dækningsberettiget efter denne bestemmelse, skal visse betingelser være opfyldt.

Det gælder således, at tyveriet
- skal være bemærket af sikrede eller en anden *i det øjeblik, hvor gerningsmanden tog genstanden,* og der *øjeblikkeligt gøres anskrig,* eller
- hvis tyveriet kan bevidnes af en anden tilstedeværende.

Tyveriet af klagers pung med de mange kontanter er således principielt slet ikke dækket på forsikringen. Alka Forsikring har imidlertid på baggrund af sagens konkrete omstændigheder anerkendt at dække tyveriet, men har til gengæld krævet dokumentation for at klager har været i besiddelse af de mange penge på tyveritidspunktet.

De 6.000 kr. som er dokumenteret hævet ved 'Cardholder Statement' har selskabet derfor erstattet pålydende, medens de resterende 7.000 kr. som klager ikke kan dokumentere hævet (de 3.000 kr. er angiveligt også lånt - i klageskemaet drejer det sig om 4.000 kr. der er lånt) er erstattet skønsmæssigt.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 19.1 fremgår det, at man skal kunne dokumentere eller sandsynliggøre sit krav for at få erstatning. Kan man ikke dokumentere eller sandsynliggøre sit krav risikerer man, at Alka Forsikring kan afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**4.8 Tyveri.**
Tyveri dækkes efter bestemmelserne i dækningsskemaet
…
Simpelt tyveri
Tyveri uden for bygning eller fra uaflåst bygning eller lokale.
…
Begrænsninger i dækningen
…
Penge m.m. … Ingen dækning [ved simpelt tyveri]
…
4.9.1 Forsikringen DÆKKER:
4.9.1.1 Tyveri sket
- under anvendelse af vold eller
- under trussel om øjeblikkelig anvendelse af vold (røveri).
Bemærk dog, at penge (jf. punkt 3.3.) maksimalt erstattes med 19.000 kr. (2008 indeks)."

…
4.9.1.2. Tyveri af genstande i sikredes umiddelbare nærhed.
- hvis tyveriet er bemærket af sikrede eller en anden i det øjeblik, hvor gerningsmanden tog genstanden, og der øjeblikkelig gøres anskrig eller
- hvis tyveriet kan bevidnes af en anden tilstedeværende.
Bemærk dog, at penge (jf. punkt 3.3.) maksimalt erstattes med 19.000 kr. (2008 indeks).
…
19.Dokumentation
19.1. For at få erstatning må man kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at man har haft de beskadigede eller stjålne genstande, og at alder og genanskaffelsespriserne er som oplyst. Dette kan gøres ved, at man indsender originale kvitteringer/-regninger for købet, købekontrakt eller fyldestgørende beskrivelse til Alka.

I egen interesse bør man derfor gemme købsnotaer for alle nyere ting, og i mindst 5 år for mere langvarige forbrugsgoder. Købes tingene privat, bør man sikre sig en dateret overdragelseserklæring med angivelse af, hvad der købes, hvad prisen er og hvem det er købt af. Det hele kan suppleres med fotos af de mest værdifulde ting. Med hensyn til dokumentation for genanskaffelsespriserne kan man som regel få de handlende til at udstede en erklæring.

Kan man ikke dokumentere eller sandsynliggøre sit krav, risikerer man, at Alka kan afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at tyveriet ikke kan anses for bemærket i gerningsøjeblikket, og der foreligger derfor ikke ran, men simpelt tyveri, og simpelt tyveri af kontanter er ikke dækket af forsikringen.

Selskabet har imidlertid anerkendt tilfældet som dækningsberettigende, hvorfor tvisten kun vedrører dokumentation for det stjålne beløb. Henset til den dokumentation, klageren er fremkommet med, finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson