851/10

Den 8. september 2010 blev i sag nr. 77.529:

xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx xxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har Hjemforsikring hos Topdanmark Forsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en del af det værktøj, som han fik stjålet fra sit værksted.

Selskabet har ydet dækning for det værktøj, som selskabet har vurderet udelukkende anvendes privat som hobby, men afvist at yde dækning for værktøj, som klageren bruger erhvervsmæssigt.

I skrivelse modtaget den 29/12 2009 har klageren over for nævnet anført:

> "**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
> Topdanmark vil ikke dække mit værktøj som er blevet stjålet selv om assurandør havde forsikret dette under særligt indbo og da det kun er som hobbyvirksomhed, men de vil ikke godkende at denne havde lavet mine forsikringer således. Min daværende assurandør var ude hos mig i midt 2005 for en opdatering af mine forsikringer, så han vidste det godt med hobbyvirksomhed.
>
> **2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …**
> Jeg ønsker at få dækket det som jeg har mistet."

Selskabet har i svarskrivelse af 12/1 2010 over for nævnet anført:

> "Den 15. september 2009 anmeldte klager telefonisk til selskabet et indbrudstyveri fra hans værksted, men han ikke havde overblik over, hvad der var stjålet. Efterfølgende har klager sendt en liste over de stjålne effekter, og hvor der hovedsageligt var tale om værktøj og ma-

skiner delvist dokumenteret ved købsfakturaer udstedt til [klagerens firma], [klageren] samt bonner. Herudover krævede klager erstatning for en ATV 250 ccm (motorkøretøj).

Da det samlede erstatningskrav lød på 90.990,25 kr. blev sagen sendt til vurdering og opgørelse hos selskabets taksator.

Selskabets taksator foretog besigtigelse hos klager den 6. oktober 2009, og hvor han blandt andet kunne fastslå, at klager driver et hobbyfirma, hvor der er åbent eftermiddage og aftener. Klager monterer hovedsagelig dæk og fælge og ind i mellem anden reparation af biler. Der er desuden salg af diverse autodele.

Da klager er registreret som ejer af [klagerens firma] afviste selskabets taksator, at udbetale erstatning for det værktøj, der udelukkende hørte til firmaet ligesom han afviste at erstatte den anmeldte ATV 250 ccm med den begrundelse, at motorkøretøjer ikke er omfattet af hjemforsikringens dækningsområde.

Derimod anerkendte selskabets taksator at erstatte det værktøj, som klager brugte privat i sin hobby selvom nævnte værktøj var af professionel karakter.
…
Da der er tale om værktøj, som klager som selvstændig bruger i sit erhverv fastholder selskabet, at der ikke kan betales erstatning for disse effekter. Ligeledes fastholdes det, at den stjålne ATV'er ikke kan erstattes da hjemforsikringen ikke omfatter motorkøretøjer.

Assurandør har tegnet hjemforsikringen
I klageskemaet til Ankenævnet oplyser klager, at hans daværende assurandør var ude hos klager midt i 2005 for en opdatering af klagers forsikringer så assurandøren vidste godt det med hobbyvirksomheden.

Vi har derfor kontaktet assurandøren og som oplyser, at hjemforsikringen er tegnet den 16. september 2004. Assurandøren var ude hos klager, og klager havde en del professionelt udstyr i sin garage og sit hus, og hvor han ønskede at få dækket det professionelle værktøj i garagen.

Assurandøren oplyser samtidig, at der intet erhverv var på adressen, og havde det været tilfælde, ville han have overgivet kunden til en erhvervsassurandør.

Selskabets taksator har efterfølgende undersøgt på cvr.dk, at klagers firma er opstartet den 1. februar 2005.

Hjemforsikringen er udvidet med dækning for professionelt værktøj til privat brug
På baggrund af assurandørens besøg blev hjemforsikringen udvidet med følgende særlige vilkår:
'Dækningen ved indbrud i udhus/garage på forsikringsstedet er indenfor forsikringssummen udvidet til at omfatte værktøj til en angiven værdi af 100.000 kr. uanset, at værktøjet er af professionel karakter.

Udvidelsen er foretaget under forudsætning af, at værktøjet udelukkende anvendes privat som hobby og ikke i erhvervs øjemed.

Udvidelsen gælder også pr. 10.8.2007 en havetraktor af mærket Husqvarna Rally, årgang 2003 med serienr. … og til en angiven værdi af 11.000 kr. hk 187,5'

Vi fastholder afgørelsen
Vi fastholder, at hverken værktøjet, der anvendes erhvervsmæssigt eller ATV'eren er omfattet af hjemforsikringen, hvorfor selskabet ikke kan udbetale erstatning herfor.

Til Ankenævnets videre brug vedlægger vi kopi af gældende police og vilkår samt relevant korrespondance."

Nævnet er blevet forelagt de i sagen vedlagte fotos samt den af klageren udarbejdet liste over det stjålne værktøj.

Det værktøj, selskabet har afvist at dække, er:

- Kompressionstester
- Tændingspistol
- Fals og loktang til luft
- Løftetalje 2 T
- Migatronic automig 223
- Refratometer
- Ridgid seesnake michro
- JVC KD G headunit
- Højttalere MDS 69DC
- Kema diverse spray diser 45 stk.
- 4 stk. fælge Keskin KT7 8,5x18".

I klagerens police dateret den 15/12 2004 er indføjet følgende klausul:

"**Særlige vilkår**
Dækningen ved indbrud i udhus/garage på forsikringsstedet er indenfor forsikringssummen udvidet til at omfatte værktøj til en angivet værdi af 100.000 kr. uanset, at værktøjet er af professionel karakter.
Udvidelsen er foretaget under forudsætning af, at værktøjet udelukkende anvendes privat som hobby og ikke i erhvervs øjemed."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**18 Dækningsskema**
…
A Forsikringen dækker ikke:
…
Motorkøretøjer, campingvogne, både og luftfartøjer samt dele og tilbehør til disse - Dog dækkes dele og tilbehør til et motorkøretøj med indtil 12.573 kr. (2005), hvis de sikrede ikke har det motorkøretøj, som dele og tilbehør hører til.
…
Forsikringen omfatter:
…
B Almindeligt privat indbo, dvs. alt hvad der hører til en privat boligs normale udstyr samt haveredskaber og arbejdsmaskiner med en motorydelse på maks. 15 hk.
…

I Værktøj, rekvisitter og instrumenter, som de sikrede ejer og som lønmodtager bruger i deres erhverv - i alt højst 5% af forsikringssummen."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagens akter, herunder den for klageren gældende police, finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet har afvist at betale for det værktøj, der anvendes i erhvervsøjemed.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson