862/11

Den 28. februar 2011 blev i sag nr. 78.282:

xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxx xxx
xxxx xxxxx

mod

GF-Forsikring A/S
Jernbanevej 65
5210 Odense NV

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har husforsikring i GF-Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i forbindelse med et indbrudstyveri.

Det fremgår af klagerens skadeanmeldelse af 4/12 2009, at der den 3/12 2009 var indbrud i den forsikrede ejendom. Ved indbruddet blev alle hårde hvidevarer afmonteret og stjålet. Et vindue blev brudt op og derved beskadiget, og gulvet i køkkenet blev ridset. Om bygningens anvendelse har klagerens anført, at huset var et udstilingshus.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at bygningen på skadestidspunktet var under opførelse, hvorfor der i henhold til forsikringsbetingelserne ikke ydes dækning i tilfælde af tyveri og hærværk.

I klageskemaet, der er underskrevet den 2/6 2010, har klageren redegjort for sagen således:

> "03-12-2009 Har indbrud i et nyt hus. … Huset er 100 % opført. Ringer straks til GF. T.F. sagen, da han mener at indbrud er hærværk, og at fastmonteret hvidevarer er byggematerialer.
> Jeg afviser begrundelsen, da der er tale om indbrud. og at hvidevarer er faste bygningsdele når disse er anbragt på deres blivende plads.
> Jeg sender en skriftlig anmeldelse til GF … hvorefter taksator C.N. kontakter mig. Jeg aftaler med taksator at GF betaler erstatning for nye hvidevarer samt for montering et ny vindue samt for montering.
> Jeg accepter at der ikke er dækning for mit værktøj.

Jeg sender faktura til taksator fra
Fleegaard 26000 kr. hvidevarer.
XL 2271 kr. vindue
2625 kr. montering
23-03-2010 taksator sender anvisning, men GF betaler ikke.
12-4-2010 taksator rykker for udbetaling.
22-04-2010 modtager jeg afvisning fra GF
Har rykket GF flere gange, for at få at vide om der er dækning, for de nye hvidevarer jeg har indkøbt. Men har endnu ikke få et svar.
Jeg er fuldstændig klar over at der ikke er dækning for byggematerialer, der ikke er monteret ifølge 80.10.
Huset har været 100 % opført og aflåst siden maj 2009
Jeg har sendt færdigmelding til kommunen. Men de har henlagt sagen indtil jeg har betalt præmie for byggeskadeforsikring. (har fået tilbud fra Thisted forsikring. Men de ønsker ikke at tegne byggeskadeforsikring mere) eller jeg selv flytter ind i huset, så kan jeg blive fritaget for byggeskadeforsikringen, men det kræver at jeg får mit nuværende hus solgt."

Heroverfor har selskabet i brev af 25/6 2010 til nævnet bl.a. anført:

"For forsikringen gælder forsikringsbetingelsernes nr. 41-2. med en klausul med specielle vilkår vedrørende forsikring for bygning under opførelse i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 8. Forsikringen er trådt i kraft 28.01.2009.

I henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 80.10 dækker forsikringen bygninger under opførelse som anført i policen samt i henhold til betingelsernes punkt 20.10 og 20.20. Bygninger og byggematerialer er ikke dækket mod tyveri- og hærværksskader. Brud på glas og sanitet dækkes først, når dette er anbragt i hel stand på dets blivende plads.

Ifølge betingelsernes punkt 81.10 har forsikringstageren pligt til at underrette selskabet, når bygningerne er færdigmeldt og taget i brug, hvorefter selskabet tager stilling til, om besigtigelse skal finde sted.

Uagtet at huset ifølge forsikringstageren har været færdig siden maj 2009, har han ikke rettet henvendelse til selskabet med oplysning om dette og selskabet har derfor ikke haft mulighed for stillingtagen til forsikringsforholdet.

Ifølge forsikringstagerens anmeldelse af den 04.12.2009 har huset stået som et udstillingshus hvor der den 03.12.2009 sker indbrud hvor der bliver beskadiget et vindue og alle hvidevarer stjålet.

På baggrund af policens bestemmelser for dækning under opførelse punkt 80.10 hvoraf fremgår, at forsikringen ikke dækker bygninger og byggematerialer mod tyveri og hærværksskade har vi ved brev af den 18.05.2010 overfor forsikringstageren fastholdt at der ikke er dækning for tyveri af de stjålne hårde hvidevarer.

Da de hårde hvidevarer var fastmonterede er de således en del af bygningen såvel som vinduet og derfor ikke dækket mod tyveri og hærværksskader i henhold til forsikringsbetingelserne, hvilket kunden allerede pr. telefon blevet orienteret om efter anmeldelse af skaden. Taksatoren som er løsøretaksator blev alene rekvireret til opgørelse af kravet omkring det stjålne værktøj og da kunden fremsætter sit krav for bygningsskaden oplyser han ikke til taksatoren, at denne allerede var blevet afvist pr. tlf. Kunden har derfor ikke været i god tro da taksatoren opgør erstatningen for bygningsskaden.

Vi må derfor overfor nævnet fastholde at der ikke er tale om en dækningsberettiget skade på den her tegnede husforsikring."

Af policen fremgår bl.a.:

"**Policen dækker:**
Bygningsbrand
Bygningskasko, glas og kumme, husejeransvar og retshjælp

Policen dækker ikke:
Svamp, insekt og råd
Udvidet rørskade
Stikledning

Klausuler:
Det er noteret, at bygningen er under opførelse. Forsikringstager skal underrette GF Forsikring, når bygningen er færdig og tages i brug, hvorefter selskabet tager stilling til fremtidig dækning og evt. besigtigelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**8 Specielle vilkår vedrørende forsikring for bygning under opførsel**
- herunder materialer beroende på byggepladsen og bestemt til indføjelse i bygningerne.

80 Hvilke skader dækkes?

80.10 Bygninger under opførelse dækkes som anført i policen samt i henhold til betingelsernes punkt 20.10 og 20.20. Bygninger og byggematerialer er ikke dækket mod tyveri- og hærværksskader. Brud på glas og sanitet dækkes først, når dette er anbragt i hel stand på dets blivende plads.

81 Anmeldelsespligt.

81.10 Forsikringstageren har pligt til at underrette selskabet, når bygningerne er færdigmeldt og taget i brug, hvorefter selskabet tager stilling til, om besigtigelse skal finde sted."

Nævnet udtaler:

Ifølge forsikringsbetingelsernes pkt. 81.10 har forsikringstageren pligt til at underrette selskabet, når bygningerne er færdigmeldt og taget i brug. Nævnet finder som ubestridt at kunne lægge til grund, at bygningen ikke var taget i brug på tidspunktet for indbruddet. Som forsikringsbetingelserne er affattet, har klageren således ikke tilsidesat anmeldelsespligten.

Parterne ses at være enige om, at de hårde hvidevarer var fastmonteret og udgør en del af den forsikrede bygning. Det følger af forsikringsbetingelsernes pkt. 80.10, at bygninger under opførelse ikke er dækket mod tyveri- og hærværksskader. Bestemmelsen er en indskrænkning i forhold til de almindelige forsikringsbetingelser, hvorefter forsikringen dækker i tilfælde af hærværk og tyveri, jf. betingelsernes dækningsskema.

Nævnet finder som ubestridt at kunne lægge til grund, at bygningen har været færdig siden maj 2009. Således som forsikringsbetingelserne er affattet, finder nævnet, at bygningen ikke på skadestidspunktet var "under opførelse". Da undtagelsen i pkt. 80.10 derfor ikke finder anvendelse, må indbruddet henføres under forsikringsbetingelsernes almindelige dækningstilsagn vedrørende tyveri og hærværk.

På denne baggrund finder nævnet, at selskabet var uberettiget til at afvise at yde forsikringsdækning for skaderne på vindue og køkkengulv samt for tyveriet af de hårde hvidevarer.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, GF-Forsikring A/S, skal anerkende skaderne på vindue og gulv samt tyveriet af hårde hvidevarer som dækningsberettigende og skal genoptage sagens behandling.

Marianne Højgaard Pedersen
formand