869/11

Den 30. maj 2011 blev i sag nr. 78.679:

xxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxx xx xxxxxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har familieforsikring i Codan Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde dækning for diverse genstande bortkommet ved et indbrudstyveri på forsikringsstedet, som tilhørte klagerens udeboende søn.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klagerens søn ikke er forsikret på policen, hvorfor hans ting ikke er dækket, idet klageren ikke bærer risikoen for sønnens ejendele.

Det fremgår af sagen, at klagerens søn, der er født i 1982, ikke har boet eller været tilmeldt på forsikringsstedet de seneste 4-5 år. Sønnens værelse har stået fuldt møbleret, siden han flyttede hjemmefra, og de nu stjålne genstande har i denne periode befundet sig hos klageren.

Klagerens søn kan ikke opnå dækning for de stjålne genstande via sin egen forsikring, da denne kun dækker indbo opbevaret uden for hans egen adresse i indtil 6 måneder.

Klageren har ved brev af 4/5 2010 indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring med påstand om, at selskabet skal dække de stjålne genstande tilhørende sønnen med hen-

visning til, at klageren finder, at han har båret risikoen for dem i sit hjem. I klageskemaet hedder det:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
I forbindelse med indbrud på min ejendom er der blevet stjålet ejendele tilhørende min ikke længere hjemmeboende søn. Tingene har været hos mig altid siden han boede hjemme ligesom mange tror jeg har ting liggende, som egentlig tilhører deres børn. Codan afviser at dække tingene fordi de tilhører min udeboende søn, hvorimod jeg mener de skal dække skaden som 'indbo som denne bærer risikoen for' under min indbodækning hos dem.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Erstatning for flg. tilhørende min søn:

Kontanter	6.500 kr.
Mobiltlf.	500 kr.
Briller	3.000 kr.
Guldkæde	1.000 kr.
Guldarmbånd	800 kr."

Selskabet har ved brev af 16/7 2010 over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Vi modtager i februar 2009 telefonisk en anmeldelse af tyveri, og vi foretager i den anledning besigtigelse af forsikringsstedet, og anerkender, at der er tale om dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

I forbindelse med erstatningsopgørelsen har vi afvist at dække effekter tilhørende forsikringstagerens udeboende søn, og henvist denne til at søge dækning i eget forsikringsselskab. Det skal tilføjes, at sønnens ting befandt sig på hans gamle værelse.
…
Forsikringsmægler H.S. anfører i brev af 19.12.2009, at forsikringstageren/sønnen har krav på dækning, idet forsikringstageren bar risikoen for de pågældende ting.

Vi har i brev af 04.01.2010 meddelt forsikringsmægleren, at forsikringstageren efter vores opfattelse ikke bar risikoen for tingene

I punkt 2 i betingelserne for Indbodækning omfatter denne de nærmere opremsede genstande, når disse tilhører en sikret person eller når den pågældende bærer risikoen for dem - f.eks. ved at have lånt eller lejet dem.

Det fremgår af punkt 1 i Fællesbestemmelser for 50unik Familieforsikring, hvilke personer, der er sikrede på policen. Det gælder bl.a. ugifte børn af et medlem af husstanden, hvis barnet er under 21 år og bor uden for hjemmet, forudsat barnet ikke lever i fast parforhold, eller har fastboende børn hos sig.

Idet forsikringstagers søn er født d. 14.12.1982 og dermed ikke er under 21 år, er han ikke sikret på policen. Der vil derfor alene være dækning, såfremt forsikringstageren bærer risikoen for de ting, der tilhører sønnen.

Dette er ikke tilfældet, idet tingene ikke er udlånt til forsikringstageren, men blot har befundet sig hos denne, siden sønnen flyttede hjemmefra. Det skal tilføjes, at sønnens penge var holdt adskilt fra forsikringstagerens penge.

Idet der er tale om depositum regulare, bærer forsikringstageren således ikke risikoen for genstandenes hændelige undergang. Vi kan i den forbindelse henvise til AK 49306, AK 53131 samt AK 61085.

Idet forsikringstageren heller ikke på andet grundlag har pådraget sig et ansvar for tyveriet af sønnens ting, må vi fastholde vores afgørelse.

For en ordens skyld skal vi bemærke, at vi ikke har taget stilling til opgørelsen af effekterne tilhørende sønnen."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**2 Hvilke genstande er dækket?**
Indbodækningen omfatter de følgende grupper af ting, når de tilhører en sikret person *), eller når den pågældende bærer risikoen for dem - f.eks. ved at have lånt eller lejet dem, og i øvrigt med de begrænsninger, der er nævnt under grupperne.
…
Hvem er sikret?
Forsikringen dækker dig selv som forsikringstager samt familiemedlemmer, herunder plejebørn, der bor hos dig, samt personer, der er gift med eller lever i fast parforhold med dig eller dine hjemmeboende børn, hvis de pågældende er tilmeldt Folkeregistret på din helårsadresse.
…
Sikret er også ugifte børn af et medlem af husstanden, hvis disse børn er under 21 år og bor uden for hjemmet."

Nævnet udtaler:

Af forsikringsbetingelserne fremgår, at forsikringen dækker de i betingelserne nævnte grupper af ting, når disse tilhører en sikret person, eller når den pågældende bærer risikoen for dem.

Det kan som ubestridt lægges til grund, at de i sagen omhandlede genstande ikke tilhørte klageren. Spørgsmålet er derfor, om klageren bar risikoen for dem. Efter det i sagen oplyste befandt sønnens genstande sig på hans gamle værelse, hvilket de havde gjort, siden han flyttede hjemmefra og var til hans fri disposition. Der foreligger derfor "depositum regulare". Ved depositum regulare gælder der ikke objektivt ansvar for forvareren (klageren), og han har derfor ikke "*båret risikoen*" for genstandene eller den

økonomiske byrde ved genstandenes i forhold til hans hændelige undergang. Herefter er genstandene ikke omfattet af den af klageren tegnede forsikring.

Da nævnet i øvrigt ikke finder, at klageren har pådraget sig erstatningsansvar efter dansk rets almindelige erstatningsregler,

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

J. Hermann