884/12

Den 18. januar 2012 blev i sag nr. 80.517:

xxxxx xxxxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

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

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har Familiens Basisforsikring 2 i Codan Forsikring A/S. Han klager over størrelsen af den erstatning, selskabet har udbetalt i anledning af et indbrud, hvor der blev stjålet indbo for i alt 487.034,60.

Selskabet har udbetalt 5 % af forsikringssummen på 847.000 kr. eller i alt 42.350 kr., men har afvist yderligere erstatning med henvisning til, at indbruddet er sket i et kælderrum i etagebyggeri, hvor der maksimalt kan udbetales 5 % af forsikringssummen.

Over for nævnet har klageren indsendt klageskema underskrevet den 6/5 2011 med krav om dækning svarende til nyanskaffelse af stjålet indbo. Han ønsker endvidere en vurdering af, hvorvidt B&O-udstyret og malerier er dækket.

Til støtte for sit krav har han bl.a. anført:

> "Jeg har forstået det sådan at havde jeg opbevaret mine ting i stuen eller 1 sal's niveau på adressen … så havde der været 'fuld dækning' det er Codan's ord, jeg kan ikke se forskellen.
>
> Jeg mener ikke at Codan kan side-stille et kælderrum dækket af indbo forsikringen med mit lager rum i Frihavnen af flere årsager, selvom det er i kælder niveau. (Faktiske forhold på adr. …[erhvervsejendom] lokalet er på 168 m3 - indbrud gennem 3 aflåste døre den sidste dør, ståldør med jernkarm og 2 forsikrings godkendte låse I RØD klasse eller FogP Højeste sikrings niveau med MEDECO m3 cylinder indvendig og udvendig. Altså kan jeg ikke sikre bedre mekanisk end gjort. (Har sat alarm op nu). Adressen ligger i Københavns Frihavn hvor der vagter og der er ikke offentlig adgang til området. Lokalet har jeg brugt som kontor og la-

ger i over 15 år hvor der aldrig har været noget optræk til kriminalitet i området som er stærkt overvåget af cctv og andre security ting. Der er alarm på selve bygningen og adgangskontrol som tyvene har forbi gået?.

Politiet er gjort opmærksom på overvågning og undersøger på sagen.
…
Policen beskriver at fra købs dato af vores lejlighed og 12 måneder frem er vores indbo dækket ved opbevaring andet sted end på adressen f.eks. hvis man er forhindret i indflytning pga. ombygning hvilket var vores problem da der var konstateret svamp og råd i etage adskillelsen under ombygning af bad og toilet.

Jeg mener Codan bruger et udsnit fra policen der ikke høre hjemme eller kan bruges andre steder end gældende for det kælderrum som er tildelt lejligheden på adressen … [bopælsadressen].

Jeg mener ikke CODAN har ret i deres vurdering af sagen eller beløbet de har tilbudt (mail vedlagt). Derfor klager jeg over sagsbehandlingen og ønsker ny vurdering af sagen."

Selskabet har over for nævnet i brev af 14/6 2011 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Ved besigtigelse på stedet har forsikringstageren oplyst, at han har haft det pågældende lokale i 15 år, og bl.a. benytter det til kontor. Der er tale om 3 sammenhængende lokaler beliggende i kælderniveau i en ejendom bestående af erhvervslejemål i 2 etager. Kælderlokalet er forsynet med højtplacerede vinduer, der udefra befinder sig i gadeniveau, og som gør det muligt at se ind i rummet.

I henhold til skemaet i punkt 4.7 i Familiens Basisforsikring 2 er almindeligt privat indbo dækket med maksimalt 5 % af indbosummen ved indbrudstyveri fra loft- og kælderrum i etagebyggeri. Særligt privat indbo, særlige private værdigenstande er ikke dækket ved indbrud i disse lokaliteter.

Vi har derfor meddelt forsikringstageren, at vi kan udbetale 5 % af forsikringssummen, 42.350 kr., idet vi anser det/de pågældende rum for kælderrum i etagebyggeri. Udbetalingen vedrører de genstande, der falder ind under kategorien Almindeligt privat indbo, idet B&O-udstyr og malerier er omfattet af kategorien Særligt privat indbo, jf. punkt 3.2.

Vi har i forbindelse med nærværende klage gennemgået sagen på ny, men finder fortsat, at der er tale om kælderrum i etagebyggeri, hvorfor der maksimalt kan udbetales 5 % af forsikringssummen. Når der er denne begrænsning i forsikringsbetingelserne, beror det netop på den øgede risiko for tyveri, som kælderrum frembyder i form af mulighed for gerningsmænd for at operere i ubemærkethed i modsætning til kælderrum i parcelhuse. At risikoen har været til stede, fremgår da også af, at tyveriet af de mange genstande - der har nødvendiggjort transport i varevogn - har kunnet finde sted trods forsikringstagerens oplysninger om overvågning i området."

Klageren har efterfølgende i brev af 6/7 2011 til nævnet kritiseret selskabets udlægning af sagen, da han bl.a. ikke mener, at rummet kan betegnes som et kælderrum i etage-

ejendom, da det befinder sig i Københavns Frihavn på et område, der er aflukket med vagter, kameraovervågning m.v.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2. Hvad dækker forsikringen?**
…
Herudover dækkes:
…
2.1.6. Forsikrede genstande, der i øvrigt i Danmark (minus Færøerne og Grønland) midlertidigt befinder ski uden for forsikringsstedet, jf. punkt 2.1.1.
Uden særlig aftale med selskabet dækkes kun de første 12 måneder af opholdet uden for forsikringsstedet, se særligt punkt 2.1.6.3. Som midlertidigt befindende sig uden for forsikringsstedet anses også:

2.1.6.1. Genstande, der er bestemt til genanbringelse på forsikringsstedet.
…
3. Hvilke genstande er dækket?
…
3.2 Særligt privat indbo
Som 'særligt privat indbo' anses:
- Antikviteter
- (Antikviteter, hvis værdi i al væsentlighed beror på, at de er af guld, sølv eller platin, behandles dog som særlige private værdigenstande, jf. nærmere under afsnit 3.4).
- Bånd-, plade-, cd- og dvd-afspillere og lignende
- Bånd, kassetter, plader, compactdiscs (cd'er) og dvd'er og lignende
- Forstærkere
- Fotokopieringsmaskiner
- Fotoudstyr og film
- Højttaleranlæg
- Kikkerter
- Kunstværker
- Malerier
- Mobiltelefoner med tilbehør
- Musikinstrumenter
- Pelse
- Pelsværk - Private computere med tilbehør
- Radioamatørudstyr
- Radio-, video- og tv-apparater med tilbehør
- Skind
- Skindtøj
- Spiritus
- Ure
- Vin
- Våben og ammunition
- Walkie-talkies
- Ægte tæpper

…
4.7 Tyveri.
Tyveri dækkes efter bestemmelserne i dækningsskemaet:

	Indbrudstyveri	…
Tyveribegreber/steder	Tyveri ved indbrud i forsvarligt aflåst bygning eller lokale	…
…	…	…

Forsikrede genstande, jf. punkt 3	Begrænsninger i dækningen	
Almindeligt privat indbo jf. punkt 3.1:	Maksimalt 5% af forsikringssummen i a) loft- og kælderrum i etagebyggeri. b) b) udhuse og garager	…
Særligt privat indbo, jf. punkt 3.2:	Ikke i: a) Loft- og kælderrum i etagebyggeri. b) b) udhuse og garager	

"

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at indbruddet er sket fra et kælderrum i et etagebyggeri. Da der ifølge de gældende forsikringsbetingelser maksimalt ydes dækning med 5 % af forsikringssummen i sådanne lokaliteter, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har opgjort skaden som sket.

Det, klageren i øvrigt har anført, ændrer ikke herved.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson