888/12

Den 2. april 2012 blev i sag nr. 80.593:

xxxxx xxxxxx xxxxxxx
xx xxxxxxxx xxxx
xxxxxxx xxx xxx
xxxxxx xxxxxxx

mod

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

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren havde familieforsikring i Codan Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et anmeldt tyveri af en taske den 29/6 2010.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning bl.a. med henvisning til, at klageren ikke har bevist, at der er indtrådt en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

I mail af 27/5 2010 til selskabet fra klageren hedder det bl.a.:

> "Da jeg, og min familie, pr. 1.7.2010 udrejser fra Danmark og flytter til England skal jeg hermed opsige vores 'Familiens Basisforsikring 2' pr. 1.7.2010."

Den 5/7 2010 anmeldte klageren telefonisk til selskabet, at hans kones taske var blevet stjålet. Af selskabets telefonnotat fremgår bl.a.:

> "Hr. og fru FT er på vej til England (deres nye hjem) de bliver bestjålet i Belgien på en rasteplads.
> De overnatter en enkelt nat dernede inden de kører videre til England. De har problemer med at melde til det belgiske politi, idet de er i England nu og anmeldelse skal ske personligt. De prøver igen - stjålet: taske, kontanter for handel med spisebord, kort, og smykker."

Ved brev af 14/10 2010 til selskabet fremsendte klageren en række smykkevurderinger fra en engelsk guldsmed som dokumentation for, hvilke smykker der var blevet stjålet. Af brevet fremgår bl.a.:

> "D. 29.6.2010 kørte vi på ferie til England og … pakkede tingene i en håndtaske og jeg smed nogle af de danske penge vi havde fået ind på at sælge møbler i tasken. Planen var så at vi ville finde en boks til tingene herovre nu vi alligevel var her.
>
> Undervejs stoppede vi et par gange i Tyskland og et par gange i Belgien og … mener at hun sidst så tasken i Tyskland hvilket betyder at den er stjålet et sted i Belgien.
> I Belgien stoppede vi først på en tankstation og senere på en rasteplads. Vi formoder at der er en der har været hurtig og listet afsted med tasken, da der begge steder var andre personer til stede som kunne have nappet den, dette er hvad jeg allerede har fortalt telefondamerne.
> …
> Vi har brugt en del tid på at rode gamle fotoalbums igennem for at finde billeder af de smykker vi ikke har vurderinger på og har snakket med vores families faste juveler herovre som også har hjulpet med at fremskaffe vurderinger på de smykker han har haft med at gøre gennem tiderne.
>
> Udover de smykker vurderet af juveleren indeholdt tasken:
> - Ca. DKK 6500 i sedler fra salg af møbler på QXL
> - Diverse øreringe, ringe, halskæder, brocher, etc. det ikke har været muligt at fremskaffe dokumentation for af ukendt værdi der ikke havde stor affektionsværdi.
> - Diverse gamle engelske jubilæumsmønter af ukendt art og værdi.
> - Diverse gamle frimærker af ukendt art og værdi."

I mail af 19/10 2010 til klageren afviste selskabet at yde forsikringsdækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker simpelt tyveri af penge eller særlige private værdigenstande fra biler, når der ikke kan konstateres voldeligt opbrud af bilen. Af mailen fremgår endvidere bl.a.:

> "Verdensdækningen kan omfatte visse skader, som sker under ferierejser.
>
> I mail af 27/05-2010 skriver du til Codan at du pr. 1.7.2010 udrejser fra Danmark for at flytte til England. Og i den forbindelse opsiger du forsikringen pr. 1.7.2010.
> Vi kan derfor ikke betragte jeres tur gennem Belgien og Tyskland til England som en ferierejse, men som en flytning.
>
> Skaden er derfor ikke dækningsberettiget."

Dertil har klageren i mail af 9/11 2010 til selskabet bl.a. oplyst:

> "Jeg skal henlede til at den omtalte flytning planlagt til 1.7.2010 blev udskudt og at vi af den grundvalgte at holde ferie i perioden 29.6.2010 - 08.07.2010.
>
> Forsikringen blev opsagt pr. 1.7.2010 da den jo skal opsiges til udgangen af en måned.
>
> Vi meldte flytning til folkeregisteret pr. 9.7.2010.

Flyttefirma leverede på ny adresse d. 10.7.2010.
Vi flyttede ind på ny adresse d. 10.7.2010

Dette kan naturligvis dokumenteres via CPR register og faktura fra flyttefirma."

I brev af 11/11 2010 til klageren bemærkede selskabet bl.a.:

"På baggrund af det oplyste finder vi det ikke sandsynliggjort, at der er tale om tyveri, da det ikke kan afvises, at tasken er bortkommet fordi den enten er glemt, tabt eller forlagt.

Herefter kan vi desværre ikke yde erstatning i sagen. Dette uanset at skaden behandles under Verdensrejsedækningen.

Hertil skal nævnes, at det er en betingelse for erstatning, at der foreligger skriftlig bekræftelse på anmeldelse fra det stedlige politi, jf. pkt. 19 i fællesbestemmelserne. Denne bekræftelse foreligger ikke i dette tilfælde."

Ved brev af 28/12 2010 til selskabet fremsendte klageren en politirapport fra det belgiske politi. Dertil har selskabet i brev af 1/2 2011 til klageren bl.a. oplyst:

"Desværre må jeg meddele at vi fastholder tidligere afvisning af kravet.

Dette skyldes dels at vi ikke finder, at der er tale om en ferierejse i forsikringsmæssig forstand og dels fordi vi ikke finder det godtgjort, at der er tale om tyveri.

Jf. pkt. 10.3, dækker forsikringen når bopælen forlades for at starte ferien og ophører ved hjemkomsten til bopælen igen. I dette tilfælde vender I ikke hjem til bopælen igen, hvorfor vi ikke mener, at der er tale om en ferierejse i forsikringsmæssig forstand. Dertil kommer, at det er en betingelse for dækning, at I permanent er bosiddende i Danmark, jf. pkt. 10.1 i betingelserne.

Derudover er det i henhold til betingelsernes fællesbestemmelser pkt. 19, pålagt sikrede at sandsynliggøre, at der foreligger tyveri, idet forsikringen ikke yder erstatning for tyveri af glemte, tabte eller forlagte genstande. Det er os oplyst, at I ikke præcist ved hvor, hvornår eller hvordan tasken er forsvundet, men blot formoder, at den må være stjålet. Herefter finder vi det ikke sandsynliggjort, at der er tale om tyveri, da det ikke kan afvises, at tasken kan være bortkommen fordi den enten er glemt, tabt eller forlagt."

Heroverfor har klageren i brev af 10/3 2011 til selskabet bl.a. påpeget:

"Igennem flere samtaler med jeres kundecenter blev det gjort klart at det var en skade der var dækket af forsikringsbestemmelserne ligesom det blev gjort klart at politianmeldelsen ikke var nødvendig. Det blev på intet tidspunkt nævnt at tidspunktet for vores ferie kunne blive et problem før senere.
…
Tasken blev stjålet på vores ferie, I har politianmeldelse på sagen og det belgiske politi er nu engang autoritær når det drejer sig om forbrydelser på deres jord. Det er ret simpelt."

I klageskema af 23/5 2011 har klageren bl.a. anført:

4. 80.593

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Under ferierejse i 2010 blev min hustrus taske stjålet fra vores bil. Dette skete i Belgien.

Så snart vi kunne kontaktede vi Codan omkring hvordan vi skulle forholde os. Da vi på dette tidspunkt var i England og belgisk politi ikke accepterer telefoniske anmeldelser, spurgte vi om vi skulle tage tilbage til Belgien for at få en politianmeldelse hvilket vi blev informeret om ikke var nødvendig. Derudover blev vi også informeret om at det ville være den udvidede rejsedækning der ville blive taget i brug, da denne også dækker simpelt tyveri under ferierejser.
…
Igennem sagens forløb har vi fået indtryk af at Codan forsøger alt for at undgå at udbetale erstatning, herunder at skifte forklaringer og stille urimelige krav såsom at forlange at vi indhenter en politianmeldelse fra et andet land der kun accepterer personlig henvendelse.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At Codan accepterer at vi, som folkeregisteret også viser, ikke fraflyttede Danmark for 9.7.2010
At Codan accepterer at vi i perioden 29.6.2010 → 08.07.2010 *afholdt ferie.*
At Codan accepterer at, som belgisk politi siger, *tasken blev stjålet.*
At Codan accepterer at der skal udbetales erstatning i henhold til forsikringsbetingelserne."

Dertil har selskabet i brev af 9/6 2011 til nævnet bl.a. bemærket:

"I forbindelse med klagen har vi gennemgået sagen på ny, men finder ikke grundlag for at ændre vores afgørelse. Vi lægger herved vægt på følgende:

- Det påhviler forsikringstageren at godtgøre, at der foreligger en erstatningsberettigende forsikringsbegivenhed. Denne bevisbyrde er efter vores opfattelse ikke løftet, idet bortkomsten ikke nærmere kan tidsfæstes At forsikringen ikke dækker glemte, tabte eller forlagte genstande, jf. punkt 4.7
- Selvom det lægges til grund, at effekterne er bortkommet ved tyveri fra bilen, er der ikke dækning, idet tyveri fra biler, hvor voldeligt opbrud ikke kan konstateres, er undtaget, jf. punkt 4.7
- Hertil kommer, at penge og særlige private værdigenstande i henhold til punkt 4.7 helt er undtaget ved tyveri fra biler
- At Verdensrejsedækning ikke kan finde anvendelse, idet der er tale om familiens udrejse af Danmark og ikke en ferierejse, således som det forudsættes i punkt 10.2, 10.3 og 10.4
- At der efter vores opfattelse ikke er godtgjort en skadeårsag omfattet af Verdensrejsedækning
- Selvom det lægges til grund, at der er tale om skadeårsag omfattet af Verdensrejsedækning, må kravet afvises i medfør af Fal § 18, idet det må anses for groft uagtsomt at efterlade smykker til en værdi af 65.750 £ i en bil på en rasteplads
- At forsikringstageren under alle omstændigheder ikke har godtgjort, at effekterne er bortkommet inden forsikringen ophørte d. 01.07.2010. Det skal tilføjes, at forsikringstageren i mail af 27.05.2010 opsagde forsikringen pr. 01.07.2010, og at vi d. 29.06. fra folkeregisteret har fået meddelelse om, at forsikringstageren udvandrer til England."

Af klagerens police fremgår bl.a.:

"**Dækninger:**
Indboforsikring inkl. retshjælp

Verdensrejsedækning
…
Plus-dækning"

Tyveri dækkes efter bestemmelserne i dækningsskemaet:

"**4.7 Tyveri.**
…
Simpelt tyveri
…
Tyveribegreber/Steder
…
Tyveri fra biler, beboelsesvogne private sø- og luftfartøjer samt beboede campingvogne og telte.

Forsikringen dækker ikke:
…
1. Glemte, tabte eller forlagte genstande.
2. Tyveri begået af en anden af de sikrede, medhjælp, logerende og dermed ligestillede.
3. Tyveri af ting, som befinder sig i uaflåsede og uaflukkede biler, beboelsesvogne, campingvogne, telte, private sø- og luftfartøjer.
4. Tyveri, hvor voldeligt opbrud ikke kan konstateres.
5. Tyveri, år sikrede har udvist grov uagtsomhed."

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes dækningsskema, at de forsikrede genstande ved simpelt tyveri fra biler omfatter: almindeligt privat indbo og særligt privat indbo. Dækningen for særligt privat indbo er begrænset til 29.700 kr., og det er endvidere en betingelse, at de stjålne genstande har været anbragt således, at de ikke har været synlige udefra. Penge og særlige private værdigenstande dækkes ikke ved simpelt tyveri.

Af forsikringsbetingelserne fremgår endvidere bl.a.:

"**5. Dækning under rejser.**

5.1 Forsikringen dækker med indtil 10% af forsikringssummen for indboforsikringen:

5.1.1 Under rejse til/fra og i udlandet, Færøerne og Grønland
i indtil 3 måneder fra afrejsedato.

5.1.2 Dækning ydes efter de regler, der gælder for indboforsikringen
- når genstandene medbringes eller sendes som rejsegods.
…
Verdensrejsedækningen
…
10.1 Hvem er dækket?
Dækningen omfatter den samme personkreds, som er anført i Familiens Basisforsikring 2 afsnit 1, dog ikke bofællesskaber. Det er en betingelse for dækning,

at sikrede er permanent bosiddende i Danmark eller Grønland. Betingelserne omtaler generelt Danmark, men er dækningen tegnet af personer bosiddende i Grønland, erstattes Danmark af Grønland.

10.2 Hvor gælder dækningen?
Dækningen gælder ferierejser i hele verden, herunder også rejser i Danmark (uden for bopælskommunen).

10.3 Dækningsperiode
Dækningen omfatter rejser indtil 45 dages varighed og træder i kraft for den enkelte rejse, når sikrede forlader sin bopæl for at starte rejsen, og dækningen ophører ved hjemkomsten til bopælen (rejseperioden).

10.4 Hvilke rejser omfatter dækningen?
Dækningen omfatter alene private ferierejser og studierejser, hvor forsikringstager ikke er tilmeldt en uddannelsesinstitution i udlandet.

…

10.21 Bagagedækning

10.21.1 Dækningen omfatter anden pludselig skade på almindeligt privat indbo, særligt privat indbo, penge m.m. og særlige private værdigenstande jf. afsnit 3.1, 3.2, 3.3 og 3.4.

Ved pludselig skade forstås en skade, hvor både skadens årsag og virkning er øjeblikkelig og uventet. Årsag og virkning skal alt å ske samtidig og ikke over et tidsrum.

…

19. Anmeldelse af skade
Enhver skade skal straks anmeldes til Codan.

Tyveri, ran, røveri, overfald og hærværk skal desuden straks anmeldes til politiet. Ved tyveriskader i udlandet skal skriftligt bekræftelse fra det stedlige politi vedlægges skadeanmeldelsen til Codan.

…

Plus-dækning

…

For plus-dækningen gælder nedenstående betingelser samt Fællesbestemmelser for Familiens Basisforsikring 2 (Afsnit 14-22)

1. Hvem er dækket?
Dækningen omfatter den samme persongruppe, som anført i Familiens Basisforsikring 2 afsnit 1.

2. Hvor dækkes genstandene?
De forsikrede genstande dækkes i Danmark og under rejser til/fra og i udlandet, se Familiens Basisforsikring 2 afsnit 2.1 og 5.

3. Hvilke genstande er dækket?
Dækningen omfatter nedenstående genstande, se betingelserne i Familiens Basisforsikring 2:
- almindeligt privat indbo, se afsnit 3.1
- særligt privat indbo, se afsnit 3.2

- perler, smykker, ædelstene og ting, hvis værdi i al væsentlighed beror på, at de er af guld, platin eller sølv, se afsnit 3.4.

Mønt- og frimærkesamlinger er ikke dækket.

…

Hvilke typer skader er dækket?

4. Dækningen omfatter følgende skader:

- anden pludselig skade, der ikke er nævnt eller undtaget i de dækninger, der er omfattet af Familiens Basisforsikring 2.

Ved pludselig skade forstås en skade, hvor både skadens årsag og skadens virkning er øjeblikkelig og uventet. Årsag og virkning skal altså ske samtidig og ikke over et tidsrum, som fx vandskade forårsaget af dryp eller udsivning.

5. Dækningen omfatter ikke:

…

- skade, hvis sikrede har udvist grov uagtsomhed."

Nævnet udtaler:

Ifølge almindelige forsikringsretlige principper er det forsikringstageren, der skal bevise, at der er indtrådt en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har sandsynliggjort, at bortkomsten af tasken er sket ved tyveri eller ved en anden dækningsberettigende forsikringsbegivenhed, der omfatter genstande som de stjålne. Allerede derfor finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand