Ankenævnet for Forsikring

892A/12

Den 21. maj 2012 blev i sag nr. 80.722:

xxx xxxxx xxxxxxxxxxx
xxxx xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har familieforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S. Han klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for tyveri af et tv-kamera fra hans bil.

Selskabet har henvist til, at tv-kameraet er beregnet til professionelt brug og derfor ikke kan betragtes som privat indbo.

Klageren har i udateret mail til selskabet nærmere redegjort for tyveriet. Det fremgår bl.a. heraf:

"Følgende er stjålet:

Sony Alfa 330 med 18-70 mm. digitalt fotografiapparat 4.199,95 kroner Serie nr.: s01-5232076-b (ink. SD kort og Lovepro Trail 1.)

Kamera TV-stativ 5499,00 kroner.

Sony video tv-kamera 55.543,75 kroner, Serienr.: 217194

Trådløs Mikrofon 4.651,00 kroner

GPS Garmin ca. kr 1.500,00 kroner

I alt 71.393,70 kroner.

> Ingen genstande var synlige ude fra. De var pakket i anonyme bags og derudover lagt sorte affaldsposer hen over, så de var usynlige ude fra.
>
> Alle genstande, tilhørte mig privat, som jeg bruger i min hobby, og derfor ikke erhvervsmæssigt.
>
> Er lærer men min helt store hobby er kamera, journalistik og fotoarbejde."

A. Lokal TV, som i 2009 anskaffede kameraet til en værdi af 55.543,75 kr. har i brev af 19/2 2011 til selskabet bekræftet, at det er klagerens kamera, idet det fremgår:

> "Hermed bekræftes, at [klageren] har overtaget vores Sony kamera med tilhørende trådløse mikrofon.
>
> Vi går over til en ny teknik uden tape, og da [klageren] i en årrække har ydet en god indsats for …, var det naturligt at det var [klageren], som overtog kameraet."

Selskabet har i brev af 25/2 2011 til klageren afvist at yde forsikringsdækning for kameraet, idet det bl.a. fremgår:

> "Forsikringen omfatter indbo og andre private ejendele. Endvidere er forsikringen udvidet til at omfatte **privatejet erhvervsværktøj** samt privatejet erhvervsværktøj, som sikrede ejer og som lønmodtager bruger i sit erhverv med 5% af forsikringssummen ved brand, vand og tyveri fra forsvarligt aflåst bygning eller lokale.
>
> Forsikringen dækker ikke tyveri af privatejet erhvervsværktøj fra bil.
> …
> Et Sony HVR-Z7E, HDV video kamera er af så professionel karakter, hvilket gør, at det ikke kan betragtes som værende en privat ejendel.
>
> Ud fra den fremsendte dokumentation, hvor … oplyser, at du har overtaget kameraet efter en årrække, hvor du har ydet en god indsats for … vil det jf. ovennævnte blive betragtet som en privat ejet erhvervsgenstand.
>
> Da forsikringen ikke omfatter privatejet erhvervsværktøj/genstande ved tyveri fra bil kan vi jf. ovennævnte ikke yde erstatning for det stjålne Sony videokamera incl. udstyr i form af kamerastativ og trådløs mikrofon."

Klageren har i mail af 2/3 2011 til selskabet kritiseret selskabets afgørelse, idet han har pointeret, at han ikke bruger kameraet forretningsmæssigt, men alene i sin hobby, når han laver video af familien m.v.

Over for nævnet har klagerens advokat indbragt klage den 10/6 2011 med krav om, at selskabet yder dækning for kameraet, og har til støtte herfor henvist til sagens korrespondance.

Selskabet har over for nævnet i brev af 30/6 2011 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "I betingelsernes afsnit 2, punkt 2.1. Hvilke genstande omfatter forsikringen? står der
>
> *Forsikringen omfatter indbo og andre private ejendele, som er anført i dækningsskemaet, og som sikrede ejer eller i øvrigt bærer risikoen for.*
>
> Udtrykket 'privat indbo' omfatter ting, der 'naturligt forekommer i et almindeligt privat hjem'.
>
> Genstande(ne) kan være så omfattende, at det i sig selv udelukker, at der er tale om privat indbo. Der kan også være tale om genstande som er så specielt eller kostbart, at det er beregnet til professionel anvendelse, at det ikke kan betragtes som privat indbo.
>
> Et professionel tv-kamera kan ikke betragtes som privat indbo, og er derfor ikke omfattet af familieforsikringen."

Der har efterfølgende været korrespondance mellem parterne, hvor klageren bl.a. har anført, at selskabets taksator har givet dækningstilsagn i forbindelse med besigtigelsen, idet han blot skulle fremkomme med dokumentation for, at kameraet tilhørte ham. Selskabet har hertil anført, at taksatoren under besigtigelsen havde fået oplyst, at det var et videokamera og ikke et video tv-kamera.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**2.1 Hvilke genstande omfatter forsikringen?**
>
> Forsikringen omfatter indbo og andre private ejendele, som er anført i dækningsskemaet, og som sikrede ejer eller i øvrigt bærer risikoen for.
> …
> **Simpelt tyveri**
> Tyven fra biler, private sø- og luftfartøjer, beboede campingvogne, beboelsesvogne og telte.
> …
> 2. Særligt privat Indbo:
> Antikviteter, malerier, kunstværker, ægte tæpper, ure, mobiltelefoner med tilbehør, fotoudstyr, kikkerter, musikinstrumenter, video- og audio-udstyr (radio- og tv-apparater, video-, bånd-, cd-, dvd- og pladeafspillere, digitale afspillere/optagere, højttalere, forstærkere, projektorer, videokameraer) med tilbehør, computere og andet edb-udstyr med tilbehør, mobilt navigationsudstyr, spillekonsoller, bånd, kassetter, plader, cd'er, dvd'er og hukommelseskort, pelsværk, våben, vin og spiritus.
> …
> Højst 5 % af forsikringssummen. Det er en betingelse for dækning, at genstandene har været anbragt, så de ikke har været synlige udefra.
> …
> **4.6. Forsikringssum**
> …
> 2.000.000 kr. for skade på ting (herunder dyr)."

Nævnet udtaler:
Det lægges til grund, at kameraet oprindelig blev anvendt erhvervsmæssigt, men ikke længere blev anvendt erhvervsmæssigt på tyveritidspunktet. Da video- og fotoudstyr endvidere efter sin art er omfattet af forsikringsbetingelsernes punkt D, finder nævnet, at video tv-kameraet uanset værdien må anses for omfattet af indboforsikringen.

Den maksimale erstatning for tyveri af fotoudstyr m.v. fra bil udgør 5% af forsikringssummen eller 100.000 kr., og selskabet har således uberettiget afvist at udbetale klageren 55.543,75 kr. for det stjålne kamera.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Alm. Brand Forsikring A/S, skal anerkende, at kameraet er omfattet af indboforsikringen, og skal derfor udbetale klageren yderligere 55.543,75 kr. med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

Poul Sørensen

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson