Ankenævnet for Forsikring

892/12

Den 2. maj 2012 blev i sag nr. 81.603:

xxxxx xxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har hjemforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for stjålet værktøj.

Klageren anmeldte til selskabet, at han den 3/10 2011 fik stjålet værktøj fra sin varebil. Selskabet har afvist dækning med henvisning til forsikringsbetingelserne.

Klageren har i klageskemaet bl.a. anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Ved indbrud den 3. oktober blev bagruden i firmabil skåret ud, og værktøj delvis mit eget og firmaet stjålet. Jeg kontaktet politiet, der optog rapport, vedlægges.
Min arbejdsgiver vil ikke dække mit eget værktøj, men siger at det skal min egen forsikring, de vil dog ikke dække værktøjet.
Den police jeg har er fra 10. september 2010, og fornyet ved indbetaling. Kopi vedlægges.
I den står der udtrykkeligt:
Side 4:Værktøi, rekvisitter og instrumenter, som forsikrede ejer og som lønmodtager bruger i sit erhverv, er som noget nyt omfattet af forsikringen og er dækket med indtil 42.000 kr. pr. skade.
Side 5: Når der kan konstateres voldeligt brud af dækker forsikring som noget nyt 'almindeligt privat indbo' uden begrænsning samt 'særligt privat indbo' med indtil 21.000 kr. pr. skade når det stjålne ikke har været synligt udefra, bilen havde tonet bagrude.
Jeg kan derfor ikke forstå hvordan de kan nægte at betale erstatning.
Kopi af dækningsskema vedlægges, hvor der under 6 I
Værktøj, rekvisitter og instrumenter, som forsikrede ejer og som lønmodtager bruger i sit erhverv, er dækket med indtil 42.000 kr. pr. skade.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg vil gerne have erstatning for mit stjålne værktøj."

Selskabet har i brev af 7/12 2011 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"**Hvilke ting er omfattet af forsikringen?**
Forsikringen omfatter de ting, der er nævnt i pkt. 16 dækningsskemaet, kolonne C-K, hvis de forsikrede ejer dem eller har risikoen for dem ved lån eller leje. Herudover omfatter forsikringen hjælpemidler, som forsikrede ejer eller låner af det offentlige samt ting under opmagasinering.

Dog omfatter forsikringen ikke ting, der bliver anvendt erhvervsmæssigt jf. pkt. 16B stk. 3.

Af pkt. 161 fremgår det, at værktøj, rekvisitter og instrumenter, som forsikrede ejer, og som lønmodtager bruger i sit erhverv er dækket med indtil 42.000 kr. (2010) pr. skade.

Desuden fremgår det af dækningsskemaet, hvilke skadeårsager forsikringen dækker.

Forsikringen dækker ikke tyveri af værktøj, rekvisitter og instrumenter fra bil
Ifølge klagers oplysninger er der stjålet værktøj fra en firmabil, og hvor værktøjet tilhører dels klager og dels arbejdsgiver. Arbejdsgiveren vil ikke dække klagers værktøj, og henviser ham til egen forsikring.

Tyveri fra bil er for så vidt en dækningsberettiget skadeårsag jf. dækningsskemaets kolonne 4.- Simpelt tyveri -, men af kolonne 16.4.1 fremgår det, at forsikringen ikke dækker simpelt tyveri af lønmodtagerværktøj.

Vi kan ikke udbetale erstatning
Da der er tale om tyveri af lønmodtagerværktøj fra bil, må vi fastholde, at tyveriet ikke er dækket af forsikringen, og vi derfor heller ikke kan udbetale erstatning."

Klageren har i brev af 20/12 2011 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"TopDanmark skriver at der her er tale om et simpelt tyveri, jeg har forstået på TopDanmark, at de her mener at man ikke kan se der har været indbrud, Dette er dog ikke korrekt, da bagruden var skåret ud.

Ifølge straffeloven, er der ikke noget der hedder simpelt tyveri, men er noget Forsikringsselskaberne selv har opfundet. se nedenfor:

Straffeloven (pr. 2006)
§ 276*. For tyveri straffes den, som uden besidderens samtykke borttager en fremmed rørlig ting for at skaffe sig eller andre uberettiget vinding ved dens tilegnelse. Med rørlig ting sidestilles her og i det følgende en energimængde, der er fremstillet, opbevaret eller taget i brug til frembringelse af lys, varme, kraft eller bevægelse eller i andet økonomisk øjemed.*

Tyveri sker ofte i sammenhæng med andre forbrydelser. Ved et indbrud med udbytte sker der for eksempel formelt set både en ulovlig indtrængen (og eventuelt hærværk) og et tyveri. I praksis straffes der i sådanne tilfælde kun for tyveriet.

I den tidligere fremsendte police står udtrykkeligt:

Side 4: (samt dækningsskema 161)

3. 81.603

Værktøj, rekvisitter og instrumenter, som forsikrede ejer og som lønmodtager bruger i sit erhverv, er som noget nyt omfattet af forsikring og er dækket med indtil 42.000 kr. pr. skade.

Side 5:

Simpelt tyveri. Forsikringen dækker ikke simpelt tyveri under opmaganisering eller fra boligen, når den er ubeboet, udlånt eller udlejet. Vi dækker dog stadig tyveri fra aflåst bil, selv om der ikke er konstateret voldeligt opbrud.
Dækningskema 16B-b
Forsikringen dækker dog med indtil 5.250 kr. pr. skade.

På side 11, står desuden 4. simpelt tyveri:

1. Tyveri uden for bygning eller uaflåst bygning eller lokale.
2. Tyveri fra bil, turistbus, beboelsesvogn, sø- eller luftfartøj samt beboet campingvogn og telt.

Når der kan konstateres voldeligt opbrud af bilen dækker forsikringen som noget nyt 'Almindeligt privat indbo' uden begrænsning samt 'Særligt privat indbo' med indtil kr. 21.000 pr. skade, når det stjålne ikke har været synligt udefra.

Dette må man jo sige der kan, da bagruden (tonet) var skåret ud.

På nettet kan man læse om TopDanmark indboforsikring,

16. Dækningsskema

16I - Værktøj, rekvisitter og instrumenter, som forsikrede ejer og som lønmodtager bruger i sit erhverv, er dækket med indtil 42.000 kr. pr. skade.

Jeg er derfor uforstående overfor at TopDanmark ikke vil dække skaden.

Det kan ikke være rigtigt, at man ikke kan stole på den police man modtager som forsikringstager. Der står højt og tydeligt på policen:

Værktøj, rekvisitter og instrumenter, som forsikrede ejer og som lønmodtager bruger i sit erhverv, **er som noget nyt** omfattet af forsikring og er dækket med indtil 42.000 kr. pr. skade."

Selskabet har i brev af 4/1 2012 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"For en god ordens skyld gør vi opmærksom på, at det af dækningsskemaet A pkt. 16, side 10-13 står, hvilke ting der er omfattet af forsikringen, hvilke skader den dækker, samt de undtagelser og begrænsninger, der gælder.

Til venstre lodret i skemaet står, hvilke ting der er omfattet af forsikringen, og hvilke ting der ikke er omfattet.

I de vandrette felter øverst i skemaet står de skadetyper, forsikringen kan dække. Herunder er nævnt de undtagelser og begrænsninger, der gælder for de enkelte typer af skader.

4. 81.603

På baggrund af klagers brev finder vi grund til at fremhæve, at det stjålne værktøj skal henføres til pkt. 161, som omfatter følgende;

Værktøj, rekvisitter og instrumenter, som sikrede ejer, og som lønmodtager bruger i sit erhverv, er dækket med indtil 42.000 kr. (2010).

Der er således ikke tale om hverken almindeligt privat indbo eller særligt privat indbo, som nævnt under pkt. 16C og 16D.

Da der er tale om tyveri fra bil, hører denne skadeårsag under kolonne 16. 4 - Simpelt tyveri. Som det fremgår af kolonnen er der tale om simpelt tyveri ved:
1. Tyveri uden for bygning eller fra uaflåst bygning eller lokale.
2. Tyveri fra bil, turistbus, beboelsesvogn, sø- eller luftfartøjer samt beboet campingvogn og telt.

Under kolonne 16.4.1 fremgår det, at forsikringen ikke dækker, og vi må derfor fastholde ikke at kunne udbetale erstatning for det stjålne værktøj."

Klageren har i brev af 16/1 2012 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"Jeg er meget uforstående overfor Topdanmark påstand om at de ikke vil dække.

Dags dato fundet dette på deres hjemmeside.

Hjemforsikring - indbo med mere
Få en indboforsikring, der passer til dine behov

Indbo eg ansvar i samme forsikring
Vores **Hjemforsikring** dækker den moderne families behov. Fx er dine delebørn forsikret, når de er hos dig. Også ægtefælle på plejehjem og tricktyveri i dit hjem er dækket. Med hjemforsikringen får du også en ansvarsforsikring, og har du udeboende børn under 21 år, er de og deres **indbo** også forsikret, hvis de bor alene.

Hør mere om Hjemforsikring
- Dækker tyveri fra aflåst bil, selv om man ikke kan se, der har været opbrud
- Vælg mellem forskellige selvrisikobeløb og tilvalgsdækninger
- 3o ældre du bliver, jo billigere bliver forsikringen

Her skriver de, at de dækker tyveri fra aflåst bil, hvilket min også var.

De henviser til deres dækningsskema, som er meget misvisende, idet der nogle steder står de dækker og andre steder ikke, det kan ikke være rigtigt at man skal have en juridisk uddannelse for at forstå deres dækningsskema, som jeg har vedlagt.

I dækningsskemaet skriver de også, Forsikringen dækker dog med indtil kr. 5.387,00 pr. skade fra aflåst bil. 16 B, 4.

Da ruden i bilen er skåret ud, kan jeg ikke give Topdanmark ret i at der er tale om et simpelt tyveri, her må være tale om indbrudstyveri."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

5. 81.603

"**16. Dækningsskema**

A Forsikringen omfatter	**Forsikringen dækker direkte skade som følge af**
...	**4. Simpelt tyveri**
	1. Tyveri uden for bygning eller fra uaflåst bygning eller lokale. 2. Tyveri fra bil, turistbus, beboelsesvogn, sø- eller luftfartøj samt beboet campingvogn og telt.
…	Forsikringen dækker ikke
…	…
I Værktøj, rekvisitter og instrumenter, som forsikrede ejer, og som lønmodtager bruger i sit erhverv, er dækket med indtil 43.092 kr. (2011) pr. skade.	[Ikke dækket]

"

Nævnet udtaler:

Nævnet finder som ubestridt at kunne lægge til grund, at det omtalte værktøj er værktøj, som klageren som lønmodtager anvender i sit erhverv. Hjemforsikringens dækning afhænger af både genstandenes art og den fare, genstandene er forsikret imod.

I arten af forsikrede genstande indgår værktøj, rekvisitter og instrumenter, som forsikrede ejer og som lønmodtager bruger i sit erhverv, som en særlig gruppe. Det er derfor denne gruppes dækning i forhold til tyveririsikoen, der er afgørende for dækningen, og ikke gruppen for "Særligt privat indbo" eller "Almindelige privat indbo".

Tyveridækningen er opdelt i indbrudstyveri og simpelt tyveri. Simpelt tyveri er i forsikringsbetingelserne defineret som:

1. Tyveri uden for bygning eller fra uaflåst bygning eller lokale.
2. Tyveri fra bil, turistbus, beboelsesvogn, sø- eller luftfartøjer samt beboede campingvogn eller telt.

Tyveri fra disse lokaliteter er således efter definitionen - der i øvrigt er i overensstemmelse med, hvad der er praksis i forsikringsselskaberne - at anse for simpelt tyveri.

Af dækningsskemaet fremgår det, at der ikke er dækning ved simpelt tyveri af værktøj, rekvisitter og instrumenter, som forsikrede ejer og som lønmodtager bruger i sit erhverv.

Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson