Ankenævnet for Forsikring

899/12

Den 17. september 2012 blev i sag nr. 81.759:

xxxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har fritidshusforsikring Topdanmark Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en række smykker, der blev stjålet ved et røveri i hans fritidshus den 6/9 2011. Klageren er endvidere utilfreds med, at selskabet har afvist, at det anmeldte røveri er omfattet af hans forældres indboforsikring (hjemforsikring), idet han mener sig sikret af denne.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at smykker ikke er omfattet af fritidshusforsikringen. Selskabet henviser endvidere til, at klageren ikke er en del af den sikrede personkreds i forældrenes indboforsikring. Selskabet påpeger endvidere, at smykker, der er medbragt fra helårsbolig til fritidsbolig, kun er omfattet af indboforsikringen i perioden fra den 1/6 til 31/8.

I mail af 22/11 2011 til selskabets taksator fra klageren hedder det bl.a.:

> "Det er korrekt at overfaldet som tidligere oplyst er sket i [fritidshuset], hvilket også fremgår af anmeldelsen og politirapporten.
>
> Jeg kan ikke bekræfte at jeg bor hele året i [fritidshuset]. Det er jo netop derfor der er tegnet en fritidshusforsikring, da det ikke er muligt at bo i huset hele året. Jeg sover derfor hos mine forældre, i den periode hvor jeg ikke kan være i fritidshuset, men opbevarer alle mine ting i [fritidshuset].
> Netop derfor forsikringen. Det eneste jeg transporterer frem og tilbage er min telefon og det tøj jeg har på samt mit vasketøj, som mine forældre klarer på [deres adresse]. Jeg kommer næsten dagligt i vinterperioden og henter ting samt tilser fritidshuset, hvor jeg også har alarm

for at sikre mig bedst muligt. I sommerperioden bor jeg i fritidshuset døgnet rundt, men får dog stadig ordnet vasketøj hos mine forældre."

I klageskema af 18/12 2011 har klageren bl.a. anført:

"2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Erstatning for halskæde og ring. Der er allerede givet erstatning for ur og mobiltelefon.
Sagen har kørt mellem egen forsikring og forældres indbo idet [klageren] har bopæl (Folkeregister- og postadresse) hos forældre. TopDanmarks taksator henholder sig i første omgang til at [klageren] ikke kan få erstatning, da han er over 21 i forbindelse med forældres forsikring. Dette medfører at henholder sig til egen forsikring (fritidshus) men nu bruges afslagsgrund at der ikke gives erstatning for smykker. Da forsikringen i sin tid blev tegnet (og i øvrigt if. pkt. 1.A stk. 2 i indboforsikringen) fortalte Topdanmark at hjemmeboende børn var dækket. Vi er derfor uforstående overfor afslaget."

Dertil har selskabet i brev af 24/1 2012 til nævnet bl.a. bemærket:

"**Sådan dækker [klagerens] forsikring**
Der er tale om et fritidshus/ kolonihavehus på 49 m2 beliggende på adressen … [fritidshuset]. Forsikringen er indtegnet som Fritidshus indbo, vilkår 5343-4.

Forsikringssummen er noteret til 476.000 kr.

Forsikringen undtager decideret penge, værdipapirer, mønt - og frimærkesamlinger, guld, sølv (herunder bestik), platin, perler, ædelstene og smykker, jf. dækningsskemaet side 20, 1. kolonne, A2.
…
Derfor er [klageren] ikke dækket af forældrenes indboforsikring
Da [klageren] er 25 år på tyveritidspunktet vil han kun være omfattet af forældrenes indboforsikring, såfremt han udover at være tilmeldt folkeregistret på deres adresse rent faktisk også bor der.

Det er oplyst, at [klageren] har såvel folkeregisteradresse som postadresse hos sine forældre. Vi mener imidlertid ikke, at han bor der.

[Klageren] oplyser, at alt hans indbo bortset fra mobiltelefonen og det tøj, der skal vaskes, opbevares fast på adressen … [fritidshuset]. Hele sommerperioden bor han i fritidshuset, men da det ikke er muligt at bo i huset hele året, overnatter han hos sine forældre i vinterperioden. Han kommer imidlertid dagligt og henter ting samt tilser huset.

Vi henviser endvidere til, at [klageren] ved sin første henvendelse (telefonisk) til os oplyste, at der var tale om overfald i eget hjem. At [klageren] betragter [fritidshuset] som sit hjem, bekræftes da også af, at han i den skriftlige anmeldelse, har anført "Derhjemme" som skadested.

På den baggrund mener vi ikke, at [klageren] bor hos forældrene.

Selvom Ankenævnet skulle nå frem til, at klager skal betragtes som 'hjemmeboende barn' og dermed fortsat omfattet af forældrenes indboforsikring, kan vi alligevel ikke tilbyde at erstatte smykkerne. Tyveriet er sket efter den 1. [31.] august og derfor er der for så vidt angår ting,

der er medbragt fra helårsbolig til fritidsbolig, kun dækning for almindeligt privat indbo, jf. vilkårenes pkt. 2.

Derfor er tyveriet af smykker ikke dækket
Da [klageren] ikke opfylder kriterierne for at være omfattet af forældrenes indboforsikring, kan vi ikke tilbyde at yde erstatning under denne forsikring.

[Klagerens] egen indboforsikring undtager decideret smykker, hvorfor vi heller ikke kan tilbyde at erstatte smykkerne under denne forsikring."

Af forsikringsbetingelsernes dækningsskema for fritidshusforsikringen fremgår bl.a., at forsikringen dækker røveri. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 6A, at forsikringen ikke dækker røveri af: penge, værdipapirer, mønt- og frimærkesamlinger, guld, sølv (herunder bestik), platin, perler ædelstene og smykker.

Af forsikringsbetingelserne for klagerens forældres indboforsikring fremgår bl.a.:

"**1. Hvem er forsikret?**
A Forsikringstageren med husstand
Ved husstand forstår vi familiemedlemmer, herunder plejebørn, der bor hos forsikringstageren. Personer, der er gift med eller lever i fast parforhold med forsikringstageren eller hjemmeboende børn er også en del af husstanden.

Vi sidestiller et bofællesskab bestående af maksimalt 2 personer med et fast parforhold.

For at være omfattet af forsikringen skal de nævnte personer være tilmeldt folkeregistret på forsikringstagerens helårsadresse. Dette gælder dog ikke for forsikringstagerens ægtefælle eller samlever, der er flyttet på plejehjem eller i beskyttet bolig.

Logerende er ikke omfattet af forsikringen.

Husstandens ugifte børn, der bor uden for hjemmet, er også omfattet. Det er en betingelse, at barnet ikke er fyldt 21 år og ikke lever i fast parforhold eller har fastboende børn hos sig.
Ophører dækningen af en forsikret på grund af ændring i ovennævnte forhold, er den pågældende dækket, indtil anden forsikring er købt, dog højst i 3 måneder fra ændringen.
…
2. Hvor dækker forsikringen?
A Indboforsikringen dækker i Danmark (dog ikke Færøerne og Grønland), når de forsikrede ting befinder sig
1. i og ved forsikredes helårsbolig (forsikringsstedet.)
…
B Herudover dækker indboforsikringen
1. uden for helårsboligen i indtil 12 måneder, dog højst i 3 måneder ved flytning
…
3. ting, der er medbragt fra helårsboligen til fritidsboligen i perioden 1. juni til 31. august, selv om fritidsboligen ikke er beboet. Uden for denne periode dækker indboforsikringen kun almindeligt privat indbo, og kun hvis indboet befinder sig i selve fritidsboligen.
…
16. Dækningsskema

4. 81.759

…
C Almindeligt privat indbo
Dvs. alt, hvad der hører til en privat boligs normale udstyr, herunder hårde hvidevarer, hvis det ikke er særskilt nævnt i pkt D-J.
…
F Særlige private værdigenstande
Mønt- og frimærkesamlinger, lomme- og armbåndsure, smykker, ædelstene, perler samt ting af guld, platin eller sølv er dækket med indtil 15% af forsikringssummen pr. skade."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i henhold til fritidshusforsikringen, idet selskabets afgørelse findes at være i overensstemmelse med de gengivne forsikringsbetingelser.

Derimod finder nævnet, at klageren, der har folkeregisteradresse hos sine forældre, og i et vist omfang bor hos dem, er omfattet af forældrenes hjemforsikring.

Da røveridækningen efter nævnets opfattelse ikke er begrænset i tid og sted, finder nævnet, at selskabet skal anerkende røveriet som dækningsberettigende.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at røveriet er dækningsberettigende i henhold til forældrenes hjemforsikring i selskabet.

Klageren får ikke medhold i klagen vedrørende fritidshusforsikringen.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes
Henning Jønsson