**Ankenævnet for Forsikring**

900/12

Den 19. september 2012 blev i sag nr. 82.339:

xxxxxxx xxxx
xxxxxxx xxx xxx xxxx
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 over, at selskabet har afvist at dække 2 kajakker, der er blevet stjålet.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at kajakkerne ikke kun midlertidigt har befundet sig uden for forsikringsstedet.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 2/4 2012, fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Min kone og jeg anskaffede kajakker i oktober 2007. D. 27. januar 2012 opdagede jeg de var blevet stjålet fra de stativer de lå i, på … Havn. I forbindelse med anskaffelsen i 2007 ringede jeg til Alm. Brand for at sikre vi var dækkede ved tyveri hærværk, skade, ansvar osv. Svaret fra en sagsbehandler hos Alm. Brand var, at da kajakker hører under småbåde under 5,5 m. og disses betingelser, var vi dækkede. Jeg gjorde opmærksom på at kajakkerne lå i … Sejlklub på … Havn, når vi ikke brugte dem andre steder, og fik at vide vi var dækkede. Jeg havde ikke anledning til at være i tvivl, da jeg havde fået samme besked vedr. min søns optimist jolle i 2006, som også var placeret på havnen, når den ikke var i brug andre steder. Vores kajakker har været fastgjort og sikret, så vi kunne undgå tyveri, og sagen er politianmeldt. Vi har ikke været tilknyttet en fast forsikringsrådgiver hos Alm. Brand, så selskabets 'krav' om at vi skal kunne fortælle hvem der har givet os oplysningerne er helt umulige. Som kunde ringer man til et call-center, hvor vores oplevelse er at alle skal kunne tage sig af kundernes spørgsmål. Alm. Brand henholder sig til udtryk som 'permanent' og at 'Forsikringen ikke omfatter genstande, der har befundet sig uden for helårsboligen i mere end 12 måneder' og har ikke forholdt sig til hvad disse udtryk står for, og om det er omfattet i deres rådgivning af kunder. Vi er på ingen måder gjort bekendt med at vi skulle forholde mig til disse betingelser ved mine henvendelser i 2006 og 2007. Derudover har kajakkerne ikke ligget fast på havnen, da vi har brugt dem på … Fjord, haft dem med på ture og ferier, og de i perioder har ligget på vores bopæl.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …

VI mener vi ud fra den vejledning vi har fået af Alm. Brand har krav på fuld erstatning for kajakkerne og de låse vi har brugt til at fastgøre dem med. Derudover bør man kraftigt overveje om kunden ikke skal have en fast tilknyttet rådgiver, så der ikke kan stilles spørgsmål ved hvem kunden har været i kontakt med og give kunden et 'dokumentationsansvar' for hvem der har rådgivet dem. Endelig ville en opfølgning på forespørgsler omkring kritiske paragraffer i policen fra forsikringsselskabet være på sin plads."

Heroverfor har selskabet i brev af 27/4 2012 til nævnet anført:

"S**agens forløb**
Forsikringstager anmelder den 30. januar 2012, at den 27. januar 2012 har de konstateret, at de har mistet to kajakker.

Kajakker er opbevaret i sejlklubben og er sidst set den 8. oktober 2011. Tyveriet afvises, og forsikringstager klager i mail af den 16. februar 2012 - bilag ... Efterfølgende korrespondance vedlægges som bilag ...

**Sagens begrundelse**
Kajakkerne er afvist, da disse ikke er dækket af forsikringen.

Forsikringen dækker alene genstande som befinder sig på forsikringsstedet eller er midlertidig uden for forsikringsstedet.

Ved anmeldelsen til selskabet den 30. januar 2012 oplyser forsikringstager, at kajakkerne permanent står i sejlklubben. Efterfølgende oplyser forsikringstager, at kajakkerne det meste af tiden er i sejlklubben, men de engang imellem har ligget i haven før eller efter sejlture.

I betingelsernes afsnit 1, punkt 1.2. Hvor dækker forsikringen? fremgår det
…
*1.2.1.1. Forsikringen dækker i og ved de sikredes helårsbolig.*
*…*
*Forsikringen dække, når de forsikrede genstande midlertidig befinder sig uden for helårsboligen. Forsikringen omfatter ikke genstande. Der har befundet sig uden for helårsboligen i mere end 12 måneder.*

I bogen 'Familieforsikring' 4. udgave er udtrykket 'midlertidigt' nærmere beskrevet, her fremgår følgende:

*Noget af det sværest at sige noget konkret om er udtrykket midlertidigt. For at genstandene skal kunne betragtes som midlertidigt beroende uden for forsikringsstedet, skal der for det første være tale om, at genstandene på et eller andet ikke for fjernt tidspunkt skal tilbage til forsikringsstedet. For det andet må man regne med, at der skal være konkret udsigt til, at genstandene skal hjem igen.*

I overensstemmelse med ovennævnte, er det vores opfattelse, at genstande som i en kortere periode befinder sig uden for forsikringsstedet og som skal tilbage til forsikringsstedet, er genstande som medforsikret under familieforsikringen.

Kajakkerne har været opbevaret i sejlklubben. At kajakkerne kortvarigt opbevares på forsikringsstedet før og efter sejlture, ændre ikke at de opbevares fast i sejlklubben. Der er således ikke tale om at de er midlertidig uden for forsikringsstedet, men nærmere at de er midlertidig på forsikringsstedet.

Ifølge klagen har forsikringstager fået oplyst, at kajakkerne er omfattet af forsikringen og henhøre under småbåde.

Det er korrekt at forsikringen dækker småbåde jf. betingelsernes dækningsskema, Forsikrede genstande, punkt 8, men det kræver, at de øvrige betingelser for erstatning er opfyldt, herunder at genstandene befinder sig på forsikringsstedet eller alene er midlertidig uden for forsikringsstedet.

Forsikringstager mener han er blevet lovet dækning, når kajakkerne fast opbevares i sejlklubben.

Vi finder det højst usædvanlig at forsikringstager skulle have fået denne information, da den afviger fra alle vores forretningsgange og betingelser.

Samtidig kan vi ikke i vores systemer se, at der er sket ændringer eller lovet tilsagn for dækning af kajakkerne når disse opbevares fast i sejlklubben.

Forsikringstager har ikke kunnet oplyse, hvem skulle have lovet denne dækning.

Ud fra ovennævnte oplysninger må vi meddele, at vi ikke kan yde erstatning ude over de gældende betingelser.

**Konklusion**
Kajakkerne er omfattet af forsikringen, men øvrige krav i betingelserne skal også være opfyldt før der kan ydes erstatning over den oprettede familieforsikring.

Kajakkerne opbevares i sejlklubben, men har kortvarigt været på forsikringsstedet i forbindelse med sejlture.

Når kajakkerne fast opbevares i sejlklubben og alene er kortvarigt hjemme, før og efter en sejltur, kan det ikke betragtes at de befinder sig på forsikringsstedet og blot midlertidig er uden for forsikringsstedet. Kajakkerne er derfor ikke omfattet af den oprettede familieforsikring."

Nævnet har fået forelagt de bilag, parterne har fremlagt.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes dækningsskema, at forsikringen dækker skade (bl.a. tyveri) på robåde indtil 5,5 meters længde, kanoer og kajakker samt tilbehør hertil.

Af forsikringsbetingelserne fremgår desuden bl.a. følgende:

"**Afsnit 1. Fællesbestemmelser**
**…**
**1.2. Hvor dækker forsikringen?**
1.2.1. Indboforsikring
Forsikringen dækker i Danmark (ekskl. Færøerne og Grønland).

1.2.1.1.
Forsikringen dækker i og ved de sikredes helårsbolig.

4. 82.339

…
1.2.1.3.
Forsikringen dækker, når de forsikrede genstande midlertidige befinder sig uden for helårsboligen. Forsikringen omfatter ikke genstande, der har befundet sig uden for helårsboligen i mere end 12 måneder."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at de 2 kajakker ikke kun midlertidigt har befundet sig uden for forsikringsstedet (klagerens helårsbolig).

Da det ikke findes godtgjort, at en af selskabets medarbejdere har ydet fejlagtig eller mangelfuld rådgivning i forbindelse med klagerens anskaffelse af kajakkerne, kan nævnet herefter ikke pålægge selskabet at yde forsikringsdækning. Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson