Ankenævnet for Forsikring

910/13

Den 4. marts 2013 blev i sag nr. 82.643:

xxxxxx xx xxxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxx xxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

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

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstagerne har fritidshusforsikring og familieforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S. De klager ved deres advokat over størrelsen af den erstatning, som selskabet har udbetalt i anledning af et anmeldt indbrudstyveri fra fritidshuset.

Det fremgår af sagen, at der i perioden mellem den 4/10 2011 og 18/10 2011 var indbrud i klagernes bolig. Selskabet har anerkendt indbruddet og udbetalt erstatning. Klagerne er utilfredse med, at selskabet har afvist dækning for en række genstande med henvisning til, at der er tale om sølvgenstande, og at disse i henhold til betingelserne ikke dækkes ved tyveri fra et fritidshus.

Klagernes advokat har i brev af den 24/11 2011 til selskabet bl.a. anført:

> "Langt hovedparten af pågældende genstande har befundet sig i ejendommen i mange år. Min klient aftalte med assurandøren, at forsikringssummen for indboet skulle sættes meget højt - netop på grund af diverse kunstgenstande/sølvsamlingen m.v. Min klient ville ikke have tegnet fritidshusforsikringen med en så høj indbodækningen og betalt den meget høje præmie som følge heraf siden 1996, uden at have sikret sig, at forsikringen dækkede samtlige genstande i ejendommen. Det må derfor lægges til grund for vurderingen af min klients krav, at forsikringen oprindelige også har dækket tyveri af guld og sølv. Jeg hører gerne om De er enig heri.
>
> Som bekendt skal ændringer og indskrænkninger af dækningen varsles overfor forsikringstager.

2. 82.643

Jeg skal i den anledning anmode Dem om at dokumentere, at der er sket behørig varsling af ændringen af forsikringen, da det er min klients opfattelse, at dette ikke er sket på tilstrækkelig tydelige vis.

På baggrund heraf skal jeg fastholde, at min klient er berettiget til dækning af tabet i anledning af tyveriet af diverse genstande af sølv og guld i oktober 2011.

Hvis De fastholder Deres opfattelse, tager jeg forbehold for rejsning af krav vedr. for meget betalt præmie i tiden fra 1996 og til dato for den pågældende forsikring, da forsikringen ikke har dækket som forudsat af min klient.

Hertil kommer, at det af min klients familieforsikringspolice fremgår, at tyveri af guld og sølv dækkes med op til kr. 166.000,00, når tyveriet er sket fra beboede fritidshuse. Min klient og hans hustru flyttede permanent op i ejendommen … i februar 2011, da min klients hustru går på efterløn. Mine klienter har ejet ejendommen siden 1996. Betingelsen for dækning under familieforsikringen er derfor opfyldt og også af den grund er min klient berettiget til dækning af tabet i anledning af tyveriet.

Jeg vedlægger til orientering opgørelse over min klients tab opgjort til genanskaffelsespriser, vurderet og estimeret af …

Jeg skal i den anledning rejse krav på Deres betaling af kr. 67.750,00 inklusiv rejsetaske til min klient.

Under alle omstændigheder er min klient berettiget til dækning af værdien af samtlige de genstande, der er af glas - emnerne 1-5 samt 9 og 11 på vedlagte opgørelse, kr. 10.250 samt lighter, ur og taske - herefter i alt kr. 20.750. Mine klienter har derfor under alle omstændigheder krav på Deres betaling af kr. 20.750."

Selskabet har i brev af den 2/1 2012 til klagernes advokat heroverfor bl.a. bemærket:

"Det anføres, at som bekendt skal ændringer og indskrænkninger af dækningen varsles overfor forsikringstager.

Det kan anføres, at dækningen for så vidt angår guld, sølv o.s.v. ikke er ændret i forhold til tidligere betingelser, hvorfor der siden forsikringens oprettelse ikke er sket indskrænkning og der har således ikke været tale om, at Deres klient er blevet ringere stille dækningsmæssigt.

Med hensyn til Deres klients familieforsikringspolice, er det rigtigt, at der i et vist omfang ydes dækning for private ejendele, der medbringes og midlertidigt er i fritidshuset.

Effekter af guld, sølv etc. er i henhold til familieforsikringspolicens bestemmelser - Betingelser nr. 5037 - afsnit 1. Fællesbestemmelser - punkt 1.2.1.2 er ikke dækket i fritidshus, idet forsikringen ikke dækker de genstande, der står i dækningsskemaets punkt 3 hvilket omhandler dækning for bl.a. guld og sølv.

Den vedlagte vurdering fra guldsmed i … omhandler effekter hvori indgår materialet sølv, hvorfor der ikke vil kunne ydes dækning for disse.

Der vil alene kunne ydes dækning for lighter, rejsetaske og armbåndsur - idet det er oplyst at disse effekter altid beror i sommerhuset - med et beløb i alt kr. 9.500,-"

3. 82.643

Klagernes advokat har i brev af den 8/2 2012 til selskabet bl.a. anført:

"Jeg kan konstatere, at De ikke mener, at der er sket ændringer af forsikringens dækningsomfang siden forsikringen blev tegnet. Jeg skal bede Dem dokumentere denne påstand med fremsendelse af den oprindelige forsikringspolice med henblik på sammenholdelse heraf med den foreliggende police.

Som begrundelse for afvisning af kravet henviser De endvidere til betingelser nr. 5037 - afsnit 1 Fællesbestemmelser punkt 1.2.1.2. Det policenr, som min klients forsikring har, er 5036. Det afvises derfor, at den bestemmelse, som De henviser til, er gældende for den af min klient tegnede forsikring hos Dem. Hvis De måtte mene, at det forsikringsnr., som De henviser til er gældende for min klient, skal jeg bede Dem dokumentere denne påstand.

Hertil kommer, at De overfor min klient har oplyst, at De dækkede tyveri for op til kr. 166.000,00. Min klient må - hvis De fastholder Deres afvisning - konstatere, at denne dækningsoplysning- som blandt andet var baggrunden for, at min klient fastholdte forsikringen hos Dem - ikke var korrekt.

Endelig kan jeg konstatere, at De slet ikke tager stilling til henvisningen til, at en stor del af de forsikrede genstande er af glas og ikke af hverken sølv, guld eller lignende. Jeg vedlægger til yderligere dokumentation heraf, kopi af opgørelse fra Bruun Rasmussens auktioner, hvoraf det fremgår at genstande af samme type, som dem mine klienter har fået stjålet er registreret som glas. Min klient har opgjort værdien af diverse glasgenstande, der blev stjålet til kr. 20.750,00, hvilket jeg skal bede Dem udbetale til min klient."

Selskabet har i brev af den 9/3 2012 til klagernes advokat heroverfor bl.a. anført:

"**Vores afgørelse**
Tyveriet er sket fra adressen …, som er dækket af fritidshusforsikringen med gældende betingelser 5025.

Disse betingelser har for fritidshusforsikringen, været gældende fra 2003, muligvis også tidligere.

I fritidshusforsikringens betingelser, afsnit 3, punkt 18, Hvilke genstande er omfattet, fremgår det, at forsikringen omfatter indbo og andre private ejendele, som er anført i dækningsskemaet, som sikrede ejer eller i øvrigt bærer risikoen for.

Endvidere fremgår det, at forsikringen ikke dækker
18.1. genstande, der omfattes af en familieforsikring
18.2. guld, sølv, platin, perler, ædelstene og smykker
18.3. penge, værdipapirer, ubrugte frimærker og feriemærker samt mønt- og frimærkesamlinger
…
I dækningsskemaet under 'Forsikrede genstande', punkt 1 til 5, fremgår det, hvilke genstande der er omfattet af policen.

Jf. ovennævnte er sølvgenstandene ikke omfattet af fritidshusforsikringen, hvorfor vi ikke kan være behjælpelige over fritidshusforsikringen.

[Klageren] har en familieforsikringen som dækker … og en familieforsikring som dækker ...

4. 82.643

Den 26. marts 2011 har Deres klient, [klageren] modtaget et brev vedrørende …, hvor det fremgår, at pr. den 1. januar 2012 bliver policen ændret til betingelser 5037. Det vil sige, på skadetidspunktet var betingelser 5036 gældende.

Familieforsikringen på … har betingelser 5037. Disse betingelser har været gældende siden den er oprettet i 2009.

I betingelserne 5036, afsnit 1, punkt 1.2. Geografisk område, står der
Forsikringen dækker i Danmark
1.2.1.1. i og ved de sikredes helårsbolig
…
1.2.1.3. når de forsikrede genstande midlertidigt befinder sig uden for helårsboligen

I fritidshuse, campingvogne, motorkøretøjer, der benyttes til beboelse, telte og lystfartøjer dækker forsikringen kun, når disse er beboede, dvs. når overnatning finder sted. Weekendophold alene bevirker ikke, at stedet kan betegnes som beboet i den mellemliggende periode.
I perioden 1. juli til 31. august dækker forsikringen (efter samme regler som på helårsboligen) indbogenstande - dog ikke de i dækningsskemaets pkt. 3, 4 og 5 anførte - der er medbragt fra helårsboligen til fritidshuset, selv om dette ikke er beboet.

Vi skal oplyse, at betingelser 5036 og 5037 *er* næsten enslydende vedrørende Geografisk område / Hvor dækker forsikringen. I betingelser 5037 står punktet ligeledes under afsnit 1, punkt 1.2.

Der ikke er tale om genstande som er midlertidig anbragt udenfor forsikringstager, de beror fast i fritidshuset.

Endvidere dækker familieforsikringen ikke genstande af sølv i fritidshuset, når de medbringes fra helårsboligen.

I Deres brev skriver De, at Bruun Rasmussen auktioner betragter genstandene som glas. I forsikringens henseende betragtes genstande som sølvgenstande, da hovedbestanddelen er sølv, ligesom sølvværdien er den største.

Jeg har dags dato overført 9.500 kr. for lighter, rejsetaske og armbåndsur til Deres klients NemKonto."

Klagernes advokat har efterfølgende indbragt sagen for ankenævnet. I brev af den 25/5 2012 til nævnet har han bl.a. anført:

"På vegne af mine klienter nedlægger jeg påstand om, at nævnet ændrer Alm. Brands afgørelse, således at Alm. Brand tilpligtes at erstatte mine klienters fulde tab med yderligere kr. 58.250,00, svarende til værdien af de pågældende sølv- og glasgenstande.
…
Jeg skal supplerende til støtte for den nedlagte påstand gøre nævnet opmærksom på, at mine klienters fritidshus - ejendommen … - på tidspunktet for tyveriet var beboet. Som følge heraf er tyveriet dækket af tillægget til familieforsikringen vedr. …, jf. bestemmelsen i forsikringsbetingelserne 5036, afsnit i, pkt. 1.2.;'I *Fritidshuse,..., der benyttes til beboelse, dækker forsikringen kun, når disse er beboede, dvs. når overnatning finder sted....'.* Der er ikke i

denne bestemmelse anført, at dækningen efter denne bestemmelse ikke omfatter sølvgenstande.

Den undtagelse til ovennævnte bestemmelse, som Alm. Brand henviser til i brevet af 9. marts 2012, finder derimod ikke anvendelse på tyveriet. Undtagelsen medfører, at forsikringen dækker tyveri, der er sket i perioden fra den 1/7 til 31/8, **selvom** fritidshuset ikke var beboet i denne periode, dog dækkes blandt andet sølvgenstande ikke. Denne undtagelse finder ikke anvendelse på den skade, som mine klienter har været udsat for - tyveriet - da mine klienter beboede fritidshuset på tidspunktet for tyveriet og da tyveriet i øvrigt fandt sted udenfor den anførte periode.

Hertil kommer for så vidt angår glasgenstandene at Alm. Brand ikke har dokumenteret deres klassificering af de stjålne glasgenstande som sølvgenstande. De pågældende genstande er defineret af et professionelt auktionsfirma som glasgenstande og må derfor - også forsikringsretligt - defineres som sådanne. Bruun Rasmussens auktioner har ingen interesser i at definere 'sølv' som 'glas' - tværtimod vil sølvgenstande indbringe en højere auktionssum end glasgenstande."

Selskabet har i brev af 14/6 2012 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"**Sagens forløb**
Forsikringstager anmelder den 27. oktober 2012 at der er sket tyveri fra fritidshuset, beliggende ... Tyveriet er sket mellem den 4. oktober og den 18. oktober 2011, hvor forsikringstager har været på ferie.

Vores taksator besøger forsikringstager for at opgøre kravet. Almindeligt privat indbo erstattes, men sølvgenstandene afvises.

Forsikringstagers advokat klager over afgørelsen den 24. november 2011 - advokatens bilag nr. … - som vores taksator besvar i brev af den 2. januar 2012 - advokatens bilag nr. …

Efterfølgende modtages brev af den 8. februar 2012 fra advokaten - advokatens bilag nr. … - som besvares i brev af den 9. marts 2012 - advokatens bilag nr. ...

Sagens begrundelse
Ved vores taksators besigtigelse fik vi oplyst, at forsikringstager bor i …

I den forbindelse kan vi oplyse, at vi i vores brev af den 9. marts 2012 anbefalede forsikringstager at få deres forsikringerne ændret, såfremt de fast bor på adressen …, således at forsikringen fremadrettet er korrekt. Umiddelbart har forsikringstager fortsat ikke kontaktet selskabet for ændring af forsikringerne.

Til orientering kan det oplyses, at den ene Familieforsikring med betingelser nr. 5036 dækker adressen, … Den anden Familieforsikring med betingelser nr. 5037 dækker adressen, ...

Stjålne genstande fremgår af opgørelseslisten - advokatens bilag nr. ... Vi vedlægger fotos af de genstande som selskabet betragter som sølvgenstande - **bilag ...** Som det fremgår af fotos er genstandene nr. 1 til 5 lavet af sølv med glasskåle. Øvrige genstande fra nr. 6 til 20 er der tale om genstande som udelukkende er lavet af sølv.

For god ordens skyld skal vi oplyse, at selskabet ikke har advokatens bilag nr. ...

Men vi skal gøre opmærksom på, at Bruun Rasmussens inddeling af genstandene, nødvendigvis ikke den samme som under den gældende forsikring.

I betingelsernes for Fritidshusforsikringen, afsnit 3 Indboforsikring, punkt 18, Hvilke genstande er omfattet, fremgår det af forsikringen omfatter
Indbo og andre private ejendele, som er anført i dækningsskemaet, som sikrede ejer eller i øvrigt bærer risikoen for
bortset fra
18.1. genstande, der omfattes af en familieforsikring,
18.2. guld, sølv, platin, perler, ædelstene og smykker,
…

Hvis der var tale om genstande der var taget med fra helårsboligen fremgår det af Familieforsikringen betingelser nr. 5037, afsnit 1, punkt 1.2. Hvor dækker forsikringen?
1.2.1.3. Forsikringen dækker, 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.
Når genstande medbringes fra helårsboligen til fritidshus,.. dækker forsikringen kun, når disse er beboet. Weekendophold alene betyder ikke, at vi betragter stedet som beboet i den mellemliggende periode.

I betingelserne nr. 5036 står det ligeledes under afsnit 1, punkt 1.2. Geografisk område *1.2.1. Forsikringen dækker i Danmark..*
1.2.1.3. når de forsikrede genstande midlertidig befinder sig uden for helårsboligen. I fritidshuse.. dækker forsikringen kun, når disse er beboede, dvs. når overnatning finder sted. Weekend-ophold alene bevirker ikke, at stedet kan betegnes som beboet i den mellemliggende periode.

Tyveriet er sket over en periode på 14 dage. Fritidshuset har således ikke været beboet på skadetidspunktet, hvorfor genstandene ikke er omfattet af Familieforsikringen.

Konklusion
Der sket tyveri over en 14 dagsperiode fra fritidshuset, hvor der blandt andet bliver stjålet nogle sølvgenstande.

Sølvgenstande er ikke omfattet af fritidshusforsikringen.

Hvis der er tale om sølvgenstande som fast beror i fritidshuset, er de ikke omfattet af Familieforsikringen.

Hvis der er tale om genstande som er midlertidig uden for forsikringsstedet (helårsadressen) er de ikke dækket i fritidshuset over Familieforsikring, da fritidshuset var ubeboet på skadetidspunktet."

7. 82.643

Nævnet udtaler:
Nævnet har ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har betragtet de afviste genstande som sølvgenstande i forsikringsbetingelsernes forstand.

Det fremgår af betingelserne for klagernes fritidshusforsikring, at der ikke er dækning for sølvgenstande. Under forudsætning af, at de omhandlede genstande ikke består af sølvplet, kan nævnet herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist dækning.

Klagerne har anført, at tyveriet er sket i perioden mellem den 4/10 2011 og den 18/10 2011. Nævnet må på denne baggrund lægge til grund, at klagernes fritidshus ikke var beboet på skadestidspunktet. Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet også har afvist dækning på klagernes familieforsikring.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagerne får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson