Ankenævnet for Forsikring

921/914/13

Den 26. august 2013 blev i sag nr. 83.448:

xxxxxxxx xxxxxx
xxxxxx xxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxx xx

mod

Lokal Forsikring G/S
Holsted Park 15
4700 Næstved

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet bl.a. fritidshusforsikring med indbodækning i Lokal Forsikring G/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at dække et anmeldt tyveri af en ophalervogn til både over fritidshusforsikringen.

Selskabet henviser til, at den omhandlede ophalervogn ikke er en genstand, der er omfattet af forsikringen. Endvidere henviser selskabet til, at der foreligger simpelt tyveri, og at forsikringen ikke dækker simpelt tyveri af bådtilbehør.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 19/10 2012, fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> 02.06.12 skete et rambuklignende indbrud på vores sommerhusgrund på ... Støbt rækværk, fliser blev flænset op fra grunden. Et ophalerspil som vores ophalervogn var låst fast til blev afmonteret på alle bolte. Den forsikrede båd lå på ophalervognen - robåden som ikke er stjålet lå på strandsiden. Ophalervognen bruges til alt det udstyr vi har på stranden.
> Lokalforsikring gjorde hurtigt klart at de ikke ville erstatte ophalervognen (telefonisk - min mand havde kontakten) - Vi læste forsikringsbestemmelserne igennem igen og kan ikke andet end udlede, at vi er forsikret for vores ophalervogn, som er et absolut nødvendigt tilbehør både til båd og til robåd på den meget stenede strand ved ...
> Der er ingen direkte adgang til vores grund fra vejen - der er 2 hængelåse på hegnet og der er ingen hegnsport ud til vejen. Vi har fået løftet ophalervognen ind over hegnet med kran - netop for at det skulle være 'umuligt' at komme ind til motoren og dermed forhindre Tyveri. Også fra stranden er der lukket af. Det eneste der mangler er tag over!
> Lokalforsikring henviser til dækningsskema - 14.11, men der står ikke noget om ran eller rambuktyveri. Naboen vågnede ved den voldsomme larm og havde under et min efter at rækværket var revet op - kontakt med politiet - naboen kunne følge flytningen af ophalervog-

nen, men skulle selvfølgelig ikke sætte liv og lemmer på spil for at forsøge at forhindre at gerningsmændene trækker bort med ophalervogn og båd.
Jeg har forsøgt at få selskabet til at betale med henvisning til forsikringsbestemmelsernes pkt. 13.4 - Robåde, fiskeudstyr **m.v.** Dækningen omfatter både på max 5 meter **med tilbehør**
Jeg har forsøgt at få selskabet til at betale med henvisning til at skaden ikke er umiddelbart placerbar i dækningsskemaet.
Jeg har forsøgt at få selskabet til at betale med henvisning til almindelig konduite
Jeg har forsøgt at appellere til at man tolker m.v. og med tilbehør - på samme måde som jeg og mange andre tolker disse tekster - nemlig således at det der ikke præcist er nævnt, er dækket når der er tale om ting der kommer i denne kategori når der er under og i båden.
Da omfanget af tyveriet allerede har kostet os rigtig mange penge - har jeg oplyst Lokalforsikring om at jeg er indstillet på at gå rigtig langt for at sikre at vi får dækket vores tab -

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At selskabet betaler nyprisen for en tilsvarende ophalervogn - d.v.s en Trailer og Hjul og evt. ombygningen (min mand er uddannet Mekaniker og har selv ombygget den stjålne ophalervogn)."

Heroverfor har selskabet i brev af 12/11 2012 til nævnet anført:

"Kunden har anmeldt til os, at de har været udsat for tyveri af deres båd incl. ophalervogn, der befandt sig på sommerhusgrunden. Tyvene har skaffet sig adgang til stedet ved at bryde igennem rækværket ved ejendommen og har fjernet båden. Båden var anbragt på en ophalervogn, som var låst fast til et ophalerspil.

Vi har ydet erstatning for den skete skade på rækværket samt ødelagte fliser via kundens bygningsforsikring på fritidshusforsikringen. Der er udbetalt kr. 15.625 for bygningsskaden.

Kunden har tegnet kaskoforsikring på den stjålne båd hos Yacht Pool international. Vi er ikke bekendt med hvilket mærke den stjålne båd er - der er imidlertid ikke tale om en robåd. Yacht Pool har erstattet båden incl. tilbehør: anker, åre, stager, hynder, brandslukningsudstyr.

Kunden havde pakket båden med løsøre: 4 redningsveste, 2 sejlerjakker, fiskegrej m.m. Dette er ikke dækket af den tegnede kaskoforsikring hos Yacht Pool , ligesom Yacht Pool har afvist at erstatte ophalervognen, som den stjålne båd var anbragt på, da tyveriet skete.

Kunden har oplyst til os, at disse løsøregenstande normalt ikke befandt sig i båden, men netop var anbragt i båden, da de var ved at klargøre til sejlads.

Vi har ydet erstatning for det stjålne løsøre excl. ophalervognen. Skaden er behandlet som simpelt tyveri, idet der ikke er indbrud i aflåst bygning. Der er udbetalt kr. 12.149 i erstatning.

Kunden beskriver i klagen til ankenævnet, at en nabo har set tyveriet ske, således at der er tale om ran.

Dette er ikke oplysninger kunden tidligere har afgivet os.

Vi har tidligere fået beskrevet, at en nabo blev vækket af støj om natten og tilkaldte Politiet. For at kunne dække tyveriet som ran skal tyveriet jf. de gældende fors.bet punkt 14.12 - bemærkes af sikrede eller andre i gerningsøjeblikket endvidere skal de tilstedeværende kunne give en beskrivelse af gerningsmanden.

Vi må derfor lægge den oprindelige beskrivelse af tyveriet til grund for vores behandling af sagen.

I henhold til den gældende forsikring på fritidshusforsikringen, betingelses nr. 6401.01.2004, dækningsskema 14.11 dækkes simpelt tyveri af almindelige indbogenstande. Forsikringstageren har en forsikringssum på fritidshusforsikringen på kr. 209.200. Forsikringen dækker endvidere robåde jfr. punkt 13.4 på max. 5 meter længde. Dækningen ved simpelt tyveri er på max. 10% af forsikringssummen. Der er ved simpelt tyveri ikke dækning for tilbehør til robåde eller fiskeredskaber jf. dækningsskemaet. Da kunden tillige har indboforsikring hos os, har vi dog dækket fiskeredskaberne, som simpelt tyveri af almindeligt indbo jf. gældende fors.bet. 7101.02.2008, dækningsskema 4.15 samt betingelsernes punkt 2.1.4.1.

Vi deler ikke kundens opfattelse af at en ophalervogn er en almindelig indbogenstand.

Da den båd, der var anbragt på ophalervognen, ikke er en robåd/småbåd finder vi at ophalervognen må betragtes som tilbehør til den stjålne båd og ikke som tilbehør til en robåd.

Vi henviser til ankenævnskendelser Ak 52.082 (båd incl. ophalervogn: båd ej dækket på løsøreforsikringen, ophalervognen betragtes som udstyr til den stjålne båd) samt AK 39.332.

Vi fastholder derfor vores tidligere afgørelse i sagen; ophalervognen ikke kan erstattes som en almindelig indbogenstand og ophalervognen ikke kan erstattes af os værende tilbehør til en robåd."

Hertil har klageren i brev af 26/11 2012 til nævnet bemærket:

"I Lokalforsikrings redegørelse til ankenævnet får jeg det indtryk, at Lokalforsikring forsøger at undvige den sidste del af erstatningen - for ophalervognen - med henvisning til at der allerede er udbetalt for nogle af de stjålne effekter, men det hjælper ikke rigtig os når nu også den helt nye ophalervogn er blevet stjålet og den ikke er blevet erstattet.

Lokalforsikring skriver til Ankenævnet i brev af 12. november:
....'en ophalervogn, som var låst fast til et ophalerspil'

Bemærkning:
Ophalervognen var låst med **både lås og låst fast til spillet.**

Lokalforsikring skriver til ankenævnet:
'Kunden beskriver i klagen til ankenævnet, at en nabo har set tyveriet ske, således, at der er tale om ran. Dette er ikke oplysninger kunden tidligere har givet os'

Bemærkning:
Dette er ikke korrekt. Første gang det bliver oplyst da vi retter telefonisk henvendelse til lokalforsikring.

Herudover er det skrevet i mails til lokalforsikring (er tilsendt ankenævnet)
10.09.12 kl. 13:55: 'Der bliver taget kontakt til politiet under et minut efter, at det store rabalder fra nedbruddet af den helt lukkede indhegning har lydt. (bemærk der er end ikke en port i vores .....

Efter min bedste overbevisning er der både tale om indbrud og det I, hvis det var et tasketyveri, ville havde **defineret som Ran. -** naboen har politiet i røret og kan fortælle hvad tyvene gør mens tyvene fjerner ophalervognen fra området'
Vi ved ikke hvor meget naboen overfor politiet har kunnet beskrive gerningsmændene, men jeg har ikke fantasi til at forestille mig, at politiet har bedt naboen om at gå ud til indbrudstyvene p.g.a. indbruddets voldsomhed.

Lokalforsikring v/ ..., antyder at der er ændret i beskrivelsen af tyveriet: 'Vi må lægge den oprindelige beskrivelse til grund for vores behandling af sagen'

Bemærkning:
Vi har på intet tidspunkt ændret i forklaringen. - Det virker på os helt urimeligt, hvis forsikringsselskabet nu kun vil erstatte, såfremt naboen havde gået ud og stået ansigt til ansigt med indbrudstyvene når politiet normalt fraråder at man skal udsætte sig selv for fare. Naboen har fra sit vindue fulgt tyvene så godt og så langt som de har kunnet - og de har under situationen haft politiet i røret.

Vi har været utroligt uheldige - vi har købt 2 trailere - (en indregistreret på til landevejs kørsel) den anden er ombygget til ophalervogn med ekstra hjul, alt ledningsudstyr er fjernet - træk er koblet af.

Trailer og båd er forsikret ved Yachtpool - båden er stjålet 11 måneder gammel
Ophalervogn og robåd er forsikret ved Lokalforsikring. - ophalervognen er stjålet knapt 2 måneder gammel.
Yachtpool har erstattet Båden der er forsikret hos dem. De har også erstattet hynder og brandslukningsudstyr som er tilkøb- /standardudstyr i båden. - dette er beskrevet i mail til Lokalforsikring.

Anker, åre og stage er ikke dækket.

Yachtpool skal ikke erstatte ophalervognen - idet det vi har forsikret hos Yachtpool er en indregistreret landevejstrailer - som ikke er stjålet.

Vi har fået dækket en del af vore tab ved Lokalforsikring, **men ikke fået dækket tabet af vores ophalervogn som benyttes til både robåd og motorbåden** se evt. mail til ..., Lokalforsikring 18.07.12 hvor dette er beskrevet. Er sendt til forsikringsankenævnet.

Det må være aldeles ligegyldigt hvad vi havde liggende på ophalervognen da den blev stjålet. Hovedsagen må være at den **er tilbehør til bl.a. vores robåd** og det fremgår af forsikringsbetingelserne at tilbehør til en sådan er dækket af forsikringen.
Som tidligere meddelt er der tale om en meget stenet grund på stranden - og det er et absolut nødvendigt udstyr at have en ophalervogn for at kunne få bådene helt op til grunden.

Forsikringer tegnes for at få hjælp når uheldet er ude - det er virkelig beklageligt og yderst frustrerende at end ikke et indbrud / tyveri af den karakter vi har været udsat for kan erstattes, så man som kunde kan holdes bare nogenlunde skadesfri. Lokalforsikring havde 'en' ude og besigtige stedet, de må da kunne bevidne at dette ikke var noget helt almindeligt tyveri.
Det fremgår af forsikringspolicen under overskriften Robåde, fiskeudstyr **m.v. ,** at dækningen omfatter både på max 5 meter med tilbehør (påhængsmotor på max 5 hk) samt fiskeredskaber, garn, fiskestænger **m.v. for os er m.v. = ophalervogn som er nødvendigt tilbehør.**"

5. 83.448

Af de forsikringsbetingelser, der er gældende for fritidshusforsikringen, fremgår bl.a.:

"**INDBOFORSIKRING**

...

13 HVILKE GENSTANDE ER DÆKKET?

Følgende genstande er dækket af forsikringen med de begrænsninger der følger af punkterne 13.2 til 13.5, hvis genstandene hører til og fast befinder sig i og ved sikredes fritidshus.

13.1 Almindeligt privat indbo

Herved forstås private ejendele, der hører til fritidshusets normale udstyr, hvis det ikke er særskilt nævnt eller undtaget nedenfor.

...

13.4 Robåde, fiskeudstyr m.v.

Dækningen omfatter både på max. 5 meter med tilbehør (påhængsmotor på max. 5 hk) samt fiskeredskaber, garn, fiskestænger m.v.

...

14 HVILKE SKADER ER DÆKKET?

Forsikringen dækker skade, som direkte påføres de forsikrede genstande ved:

...

14.11 Tyveri - Tyveri dækkes efter bestemmelserne i dækningsskemaet.

...

14.12 Røveri og overfald m.v.

Forsikringen dækker:

1. Tyveri af genstande sket under anvendelse eller trussel om øjeblikkelig anvendelse af vold (røveri).

2. Tyveri af genstande fra sikrede
   - hvis tyveriet er bemærket af sikrede eller anden i det øjeblik, hvor tyveriet sker og
   - der øjeblikkeligt gøres anskrig og
   - sikrede eller anden tilstedeværende kan beskrive gerningsmanden."

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes dækningsskema (punkt 14.11), at forsikringen dækker forsikrede genstande, der bortkommer ved indbrudstyveri og simpelt tyveri. Ved indbrudstyveri forstås "Tyveri ved indbrud (voldeligt opbrud) i bygning eller lokale med forsvarligt aflåste døre, lukkede og tilhaspede vinduer". Ved simpelt tyveri forstås "Tyveri uden for bygning eller fra uaflåst bygning eller lokale samt tyveri fra aflåst bygning eller lokale, hvor voldeligt opbrud ikke kan konstateres". Tilbehør til både er undtaget fra dækning ved simpelt tyveri.

6. 83.448

Nævnets flertal udtaler:

Henset til formuleringen af de gældende forsikringsbetingelser og det oplyste om ophalervognens brug finder flertallet, at ophalervognen må karakteriseres som tilbehør til en båd, der er omfattet af forsikringen. Ophalervognen er således som genstand dækket af forsikringen.

Efter det oplyste finder flertallet at måtte lægge til grund, at klagerens nabo bemærkede tyveriet i selve gerningsøjeblikket, og at han som følge heraf tilkaldte politiet. Det er flertallets opfattelse, at et hændelsesforløb som det omhandlede må anses for dækningsberettigende i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 14.12. Efter nævnets faste praksis vedrørende ran er det ikke i sig selv afgørende, om der er gjort anskrig.

Nævnets mindretal udtaler:

Nævnets mindretal finder efter det oplyste ikke grundlag for at karakterisere den stjålne ophalervogn som tilbehør til en båd, der er omfattet af forsikringen. Da ophalervognen i øvrigt ikke kan karakteriseres som privat indbo, kan mindretallet allerede derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Efter udfaldet af stemmeafgivningen

b e s t e m m e s :

Selskabet, Lokal Forsikring G/S, skal anerkende, at det anmeldte tyveri af ophalervognen er dækningsberettigende, og skal på baggrund heraf genoptage sagen og yde forsikringsdækning i henhold til forsikringsbetingelserne med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Poul Sørensen