915/13

Den 24. april 2013 blev i sag nr. 83.913:

xxxx xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxx x
xxxx xxxx

mod

Forsikringsselskabet
Vendsyssel A/S
Brinck Seidelins Gade 6 - 8
9800 Hjørring

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet familie- og fritidshusforsikring i Forsikringsselskabet Vendsyssel A/S. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt tyveri af et solcelleanlæg, som skulle have været monteret i det forsikrede sommerhus.

Selskabet har afvist at yde dækning over familieforsikringen med henvisning til, at et solcelleanlæg ikke er privat indbo, og at det derfor ikke er omfattet af denne forsikring. Afvisningen af at yde dækning over fritidshusforsikringen har selskabet begrundet med, at tyveriet er sket uden for forsikringsstedet, og at solcelleanlægget endnu ikke var fastmonteret.

Familieforsikringen er tegnet med forsikringssted på B…gade 1. Denne forsikring er udvidet med dækning i et lille hus beliggende på adressen K…vejen 17 A. Det forsikrede sommerhus er beliggende S…vej 2.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 24/1 2013, fremgår bl.a.:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Indbrud i perioden fra d. 17-12-2012 kl. 14.00 til d. 18-12-2012 kl. 14.30. Via opbrudt vindue skaffet sig adgang til depot/redskabshus beliggende K…vejen 17 A, fjernet/stjålet solcelle anlæg bestående af 16 stk solpaneler og inverter til en samlet pris af ca 42.000,00 kr. An-

lægget er beregnet til opsætning på nybygget sommerhus, blev købt d 2-10-2012. Det var min plan at håndværkerne der opførte huset skulle montere solpanelerne. Det ville de ikke, aftalen blev at opsætningen af solpanelerne skulle vente til huset var færdigt og afleveret. Huset blev afleveret sidst i november, hvor det satte ind med vinter. På den måde blev de placeret i mit redskabshus. Jeg var overbevist om at de var forsikret fordi jeg havde fået tilføjet de særlige betingelser i policen. Ved første henvendelse pr tlf til Vendsyssel, fik jeg den besked at det var byggematerialer. Jeg kontaktede efterfølgende vedkommende som jeg havde købt anlægget af, og havde en dialog om forsikringens afslag og begrundelsen at der var tale om byggematerialer. Forhandleren afviste denne påstand at solcelle anlæg er byggematerialer. Jeg kontaktede atter forsikringen om samme, der blot sagde at det var noget af det samme.

Har kontaktet den klageansvarlige … torsdag d. 24-01-2013 pr tlf. hvor han fastholder deres afgørelse, men er ikke afvisende for at sagen falder ud til min fordel.

Politiet var til stede den 18-1-2013 og lavede en rapport … den er ved … politi.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At få erstatning for det mistede anlæg (Se faktura)."

Heroverfor har selskabet i brev af 31/1 2013 til nævnet anført:

"Vi modtager telefonisk anmeldelse 18. december 2012, vedr. tyveri af solcelleanlæg fra K…vejen 17 A, beregnet til opsætning på nybygget sommerhus på S…vej 2, …

- her bliver tyveriet af solcelleanlæg afvist første gang med henvisning til forsikringsbetingelserne: Fritidshus pkt. 2.3.1 som dækker:

Fast bygningstilbehør, faste bygningsdele og faste installationer af sædvanlig, men ikke erhvervsmæssig karakter.

Det pågældende solcelleanlæg var ikke monteret på fritidshuset - men opbevaret på K…vejen 17A, til senere montering.

Vi modtager så yderligere en anmeldelse pr. mail 13. januar 2013.

Pr. mail bliver tyveriet igen afvist med henvisning til forsikringsbetingelserne.

Efterfølgende henviser FT til en udvidelse på sin familieforsikring med forsikringssted: B…gade 1, …, hvori der er en klausul:

På adressen K…vejen 17 A, …, er der et lille hus, hvor der opbevares følgende ting så som:
Cykler, fryser værktøj mv.
Max. Dækningen herfor er 100.000 kr.

Denne klausul har været på policen i hvert fald helt tilbage til 01.10.2007, så det er ikke en udvidelse der er lavet ifbm. opbevaring af solcelleanlæg.

Familieforsikringen dækker ikke et solcelleanlæg, da det ikke er privat indbo.

Mht. at [den klageansvarlige] skulle have sagt, at han ikke var afvisende for at sagen falder ud til FT's fordel, er ikke korrekt.

3. 83.913

[Den klageansvarlige] har sagt, at han ikke kan vide hvilken afgørelse nævnet kommer frem til."

Hertil har klageren i brev af 11/2 2013 til nævnet bemærket:

"I forbindelse med projektering og opførelse af sommerhuset, har jeg løbende været i kontakt, med forsikringsselskabet Vendsyssel. Inden jeg påbegyndte nedrivningen af det gamle hus, (som også var forsikret ved samme) inden påbegyndelse af opførelse af det ny (dette var et krav fra … Huset som stod for byggeriet) og inden vi begyndte at putte inventar ind i huset. Aldrig under disse samtaler som foregik via tlf. er der ikke blevet spurgt ind til om der var egen projekter, som det ville være en god ide at have en forsikring på. Hvis det var sket ville jeg uden tvivl have tegnet en på mit solcelleanlæg, så kunne jeg have placeret dem ved sommerhuset under en presenning og ikke i mit lille hus bag en låst dør.

Da jeg talte med den klage ansvarlige gjorde jeg ham opmærksom på samme, hans kommentar var at alle viste at man skulle have særskilt forsikring når man var ude i egen projekter. Jeg var ikke klar over det, så ofte opfører jeg ikke huse, og tvivler på at det er noget alle ved. Jeg vil mene at et ansvarligt forsikrings selskab, skal spørge ind til om der er projekter i forbindelse med byggeriet som ejeren selv udfører, og som måske ville være en god ide at forsikre."

Efterfølgende har selskabet i brev af 25/2 2013 til nævnet anført:

"Ved henvendelse hertil, har der ikke på noget tidspunkt været stillet spørgsmål angående solcelleanlæg, og det kan oplyses at et solcelleanlæg beliggende under en presenning på grunden ved sommerhuset, heller ikke ville være omfattet af hverken fritidshusforsikringen eller familieforsikringen.

Det er en betingelse for dækning af solcelleanlæg, at det er fastmonteret."

Af klagerens familieforsikringspolice fremgår bl.a.:

"**Forsikringssted** B…gade 1 …
…
Særlige betingelser
På adressen K…vejen 17 A, … er der et lille hus, hvor der opbevares følgende ting så som : Cykler, fryser, værktøj mv.
Max. Dækningen herfor er 100.000."

Af de vilkår, der er gældende for familieforsikringen, fremgår bl.a.:

"**INDBODÆKNINGEN**
B1. Hvilke genstande er dækket
Følgende genstande er dækket af forsikringen med de begrænsninger der følger af punkterne B.1 til B.10, hvis genstandene tilhører en sikret eller denne bærer risikoen for dem.

1.1 Almindeligt indbo
Ved almindeligt indbo forstås private ejendele, herunder alt hvad der hører til en privat boligs normale udstyr, hvis det ikke er særskilt nævnt eller undtaget nedenfor."

4. 83.913

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

"**FÆLLESBETINGELSER**

…

2. Hvad dækker forsikringen

2.1 Hvilket indbo er dækket

2.1.1 Indboforsikringen dækker almindelig privat indbo og særlig privat indbo, som hører til og sædvanligvis befinder sig i og ved fritidshuset og som tilhører husstanden eller for hvis undergang disse bærer risikoen.

2.1.2 Almindeligt indbo er alt hvad der hører til fritidshusets normale udstyr, f.eks. møbler, service, linned, bohave i øvrigt samt haveredskaber, barnevogne, cykler m.m, hvis det ikke er særskilt nævnt eller undtaget nedenfor.

…

2.2 Hvilke bygninger m.m. er dækket

2.2.1 Forsikringen omfatter de på forsikringsstedet beliggende bygninger incl. fundament indtil en dybde af 1 meter under jordlinie/terræn eller under kældergulv og incl. garage og udhuse indtil 75 m2.

…

2.3 Fast bygningstilbehør tilhørende ejendommen.

2.3.1 Fast bygningstilbehør, faste bygningsdele og faste installationer af sædvanlig, men ikke erhvervsmæssig karakter.

…

2.5 **Vedvarende energikilder**

2.5.1 Anlæg til udnyttelse af vedvarende energi f.eks. sol - og jordvarmeanlæg, varmepumpeanlæg samt vindmøller er ikke automatisk medforsikret, men kan medforsikres efter særlig aftale.

…

BYGNINGSKASKOFORSIKRING

…

Bygningskaskodækningen omfatter skader som følge af nedenstående årsager …

…

6. Tyveri og hærværk

6.1 Hvilke skader er dækket

Skader som følge af indbrudstyveri eller forsøg herpå samt hærværk i forbindelse hermed."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærker nævnet, at det ikke findes godtgjort, at der fra selskabets side er ydet fejlagtig eller mangelfuld rådgivning i forbindelse med klagerens byggeprojekt.

Nævnet finder, at et solcelleanlæg ikke kan anses som en indbogenstand og derfor ikke kan henføres til de genstande, der er omfattet af familieforsikringen eller fritidshusforsik-

ringens indboforsikring. Nævnet kan følgelig ikke pålægge selskabet at udbetale erstatning over disse forsikringer.

Det omhandlede solcelleanlæg blev opbevaret på en anden adresse end det forsikrede sommerhus. Tyveriet er således sket uden for forsikringsstedet og findes allerede derfor ikke at være omfattet af fritidshusforsikringens bygningskaskoforsikring, som ikke ses at være udvidet til også at dække genstande, der midlertidigt opbevares andre steder.

På den givne foranledning bemærker nævnet, at der ikke i de forsikringsbetingelser, der er gældende for fritidshusforsikringen, er et krav om, at genstande, der kan karakterisere som fast bygningstilbehør, faste bygningsdele og faste installationer af sædvanlig, men ikke erhvervsmæssig karakter, skal være fastmonterede for at være omfattet af forsikringens tyveridækning. Såfremt sådanne ikke fastmonterede genstande stjæles fra forsikringsstedet, vil de derfor som udgangspunkt skulle erstattes, jf. bl.a. AK 69.006 og AK 75.968. Sidstnævnte er dog uden betydning i den aktuelle sag.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson