**Ankenævnet for Forsikring**

928/13

Den 20. november 2013 blev i sag nr. 84.692:

xx xxxxxx
xxxx xxxxx xxx xxx xx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har Hjemforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Han klager over størrelsen af den erstatning, selskabet har udbetalt i forbindelse med et indbrud i et kælderrum i en etageejendom.

Selskabet har udbetalt erstatning for en del af de stjålne effekter, men har afvist at erstatte nogle smykker og 3 violiner med henvisning til, at sådanne effekter ikke dækkes ved tyveri fra kælderrum.

I klage til nævnet af 1/7 2013 har klageren bl.a. anført, at kælderlokalet er placeret i et aflåst etageområde med sikrede indgangsdøre. Der er endvidere videoovervågning.

Om de enkelte effekter har klageren til selskabet i udateret brev bl.a. anført:

> "De nævnte smykker må, værdien taget i betragtning, betragtes som pynt/dekoration og erstatning kr. 400,- fastholdes.
>
> Med hensyn til den 'lille' violin (2/4) og lidt større 4/4, kan det oplyses, at begge violiner har været anvendt som dekoration på lejlighedsvæg, så erstatningen ialt kr 2000,- fastholdes.
>
> Den 'professionelle' violin er opbevaret i en aflåst violinkasse, med et nylonovertræk„ og opbevaret diskret. Herudover skal det tilføjes at metalkælderrummet er aflåst med godkendt sikkerhedslås, og rummet er placeret i underetage, med aflåste døre. (Ruko lås). Udfra dette fastholdes erstatningen på kr. 4000,-"

2. 84.692

Selskabet har over for nævnet i brev af 8/7 2013 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"**Sådan dækker forsikringen**
Forsikringen dækker blandt andet indbrudstyveri. Af vilkårenes pkt. 16.3.D og 16.3.F fremgår imidlertid, at dækningen er begrænset for så vidt angår tyveri fra loft- og kælderrum i etagebyggeri.

Ved tyveri fra loft- og kælderrum i etagebyggeri dækker forsikringen hverken Særligt privat indbo eller Særlige private værdigenstande, hvilket blandt andet omfatter musikinstrumenter og smykker.

**Vi kan ikke udbetale yderligere**
Det er ubestridt, at tyveriet har fundet sted fra kælderrum i etagebyggeri.

Det er endvidere ubestridt, at klagen angår 3 violiner, 1 sæt øreringe og en halskæde.

Efter selskabets opfattelse falder en violin sprogligt ind under begrebet musikinstrumenter og såvel øreringe som halskæde falder ind under begrebet smykker, og det gælder uanset om effekterne - som oplyst af klager - blev benyttet som pyntegenstande. Selskabet fastholder på den baggrund afvisningen af at erstatte disse effekter.

**Klager har ikke krav på renter**
Klager har endvidere krævet renter såvel af det allerede udbetalte erstatningsbeløb som af en eventuel erstatning for violiner og smykker.

Da vi har afvist at udbetale erstatning for musikinstrumenter og smykker kan vi selvfølgelig heller ikke betale renter.

For så vidt angår renter i øvrigt kan vi oplyse, at sagen er anmeldt til selskabet den 11. maj 2013, men det er først den 28. maj 2013 at vi har haft alle relevante oplysninger. Erstatningen er overført til klager den 28. maj 2013 og klager er derfor ikke berettiget til renter, jf. Forsikringsaftalelovens § 24."

Af forsikringsbetingelsernes dækningsskema fremgår bl.a.:

"**16. Dækningsskema**

| **A Forsikringen omfatter** | **Forsikringen dækker direkte skade som følge af** | |
|---|---|---|
| 1. Ting, der er nævnt i pkt. C-K, hvis forsikrede ejer dem eller har risikoen for dem ved lån eller leje.<br>… | **…** | **3. Indbrudstyveri**<br>1. Tyveri fra forsvarligt låst bygning, lokale eller kundeboks i pengeinstitut.<br>… |
| **…** | **…** | **…** |
| **D særligt privat indbo** | **…** | **Ikke**<br>1. Fra loft- og kælderrum i etagebyggeri.<br>… |
| **…** | **…** | **…** |
| **F Særlige private værdigenstande**<br>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." | **…** | **Ikke**<br>1. Fra loft- og kælderrum i etagebyggeri<br>… |

3. 84.692

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at indbruddet er sket fra et kælderrum i et etagebyggeri. Ifølge dækningsskemaet er der i denne situation ikke dækning for smykker og musikinstrumenter. At klageren alene anvender effekterne som pynt/dekoration, og at der er videoovervågning i kælderen, kan ikke føre til et andet resultat. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har opgjort skaden som sket.

Ud fra selskabets oplysninger om sagsbehandlingen og tilvejebringelse af relevante oplysninger finder nævnet ikke grundlag for at pålægge selskabet at betale renter i medfør af forsikringsaftalelovens § 24.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Kim Sparlund