Ankenævnet for Forsikring

Den 25. juni 2014 blev i 2014 i sag nr. 85583:

xxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxxx xxxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx xx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har indboforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et klippekort, der blev stjålet sammen med en pung.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at simpelt tyveri af penge m.m. er undtaget fra dækning i forsikringsbetingelserne.

Klageren har i klageskemaet af 1/1 2014 anført følgende:

> **"Sagsfremstilling**
> Jeg fik d. 23/11-13 stjålet min pung fra min taske uden jeg har opdaget det og i den pung lå bl.a. et 10 klipskort [by] – [by] via [by] til 2910,-.
>
> Jeg har meldt tyveriet til politiet med journal nr.: ...
>
> Tyveriet er samtidig meldt til DSB som har sendt besked ud til medarbejdere om at være opmærksom på den slags klippekort.
>
> Efterfølgende meldte jeg sagen til mit forsikringsselskab som erstattede det meste i pungen men de vil ikke erstatte mit klippekort da de siddesætter det med kontanter. Den vurdering er jeg uenig i, da jeg mener at lige præcist denne form for klippekort er så specifik en vare at den ikke kan tilsidesættes med hverken kontanter eller et alm. zoneklippekort.
>
> På klippekortet er der påtrykt et betalingstidspunkt der er d. 19/11 2013 mellem kl. 17:48:00 - 18:32:24 betalingstidspunkt kan ses på oversigt fra min bank, der har registreret denne betaling hos PBS nr. …, der tilhører DSB Billetsalg ....

Da der, på baggrund af ovenstående, er en slags løbenummer påstemplet klippekortet, så mener jeg jo at varen er lige så specifik som f.eks. en cykel med stelnummer.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Erstatning af mit klippekort om det så er et nyt de køber eller om det er kontant erstatning er lige meget."

I brev af 9/1 2014 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Sådan har vi behandlet sagen
Den 23. november 2013 anmelder klager til Topdanmark, at hun har fået stjålet sin pung. Klager har beskrevet tyveriet på følgende måde: "Jeg havde den i tasken, da jeg forlod mit hjem kl. 12 om formiddagen. Jeg har derefter kørt i bus nr. … fra … til …, hvor jeg skiftede til bus … og stod af ved …gade, da jeg skulle på musikskolen … på …gade, her har jeg så været hele dagen, indtil jeg tog bus … hjem igen."

Klager forklarer yderligere, at hun opdager tyveriet, da hun står ved kassen i [dagligvarebutik] og skal betale.

Selskabet afviser den 25. november 2013 at erstatte klippekortet.
Samme dag retter klager henvendelse til selskabets kundeklageansvarlige, som fastholder afvisningen ved mail fra den 3. december 2013.

Klager retter på ny henvendelse til den kundeklageansvarlige, som fastholder afvisningen ved mail fra den 5. december. Vi vedlægger kopi af mailkorrespondancen mellem klager og den kundeklageansvarlige som bilag …

Sådan dækker forsikringen
Hjemforsikringen dækker forskellige former for tyveri, men penge m.m. er kun dækket ved indbrud, ran og røveri. Simpelt tyveri af penge m.m. er således ikke dækket af forsikringen, jf. vilkårenes pkt. 16.3.E, 16.4.E og 16.5.E.

Penge m.m. er defineret i ordforklaringen på følgende måde: "Ved penge forstår vi penge, præmieobligationer, ubrugte frimærker, u-crossede og kvitterede checks, stempelmærker, klippekort, rejsekort, bro-bizz, taletidskort, tilgodebeviser, gavekort, billetter, der kan blive indløst mod kontanter, skrabelodder, samt lotto- og tipskuponer, der indeholder gevinster."

Af vilkårene fremgår i øvrigt, at dækning som ran forudsætter, at tyveriet bemærkes i gerningsøjeblikket, jf. vilkårenes pkt. 16.5.A3.

Tyveriet af klippekortet er ikke dækket
Det er ubestridt, at klager ikke har bemærket tyveriet i gerningsøjeblikket. Der er således tale om simpelt tyveri.

Et klippekort, som ikke er påført navn og adresse på ejeren, sidestilles i praksis med et værdipapir og forsikringsmæssigt dækkes de på samme måde som kontanter, hvilket vil sige, at simpelt tyveri heraf ikke er dækket.

De aktuelle vilkår har præciseret dette i ordforklaringen ved specifikt at nævne klippekort under definitionen for penge.

Da vilkårene decideret undtager simpelt tyveri af klippekort, kan vi desværre ikke erstatte klagers tab af klippekort."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

16. Dækningsskema = dækket = ikke dækket

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. 2. Hjælpemidler*, som forsikrede ejer eller låner af det offentlige, er dækket med indtil 42.000 kr. (2010) pr. skade. 3. Ting under opmagasinering, dog ikke ting nævnt under pkt. E og F.	**4. Simpelt tyveri** 1. Tyveri uden for bygning eller fra uaflåst bygning eller lokale. 2. Tyveri fra bil, turistbus, beboelsesvogn, sø- eller luftfartøj samt beboet campingvogn og telt.	**5. Røveri og overfald mv.** 1. Tyveri, hvor tyven bruger vold eller truer med straks at bruge vold mod forsikrede. 2. Tyveri og andre skader på ting som følge af overfald på forsikrede personer. 3. Tyveri af ting i forsikredes umiddelbare nærhed, hvis tyveriet er bemærket af forsikrede eller af andre i det øjeblik, hvor tyven tog tingen, og der øjeblikkeligt bliver råbt om hjælp, eller andre kan bevidne tyveriet.
B Forsikringen omfatter ikke	**Forsikringen dækker ikke**	
1. Ting, der fast hører til fritidshus, sø- eller luftfartøj, campingvogn eller motorkøretøj, der er indrettet til beboelse. 2. Motorkøretøjer, campingvogne, sø- eller luftfartøjer samt dele og tilbehør til disse. Dog dækker vi dele og tilbehør til et motorkøretøj med indtil 21.000 kr. (2010) pr. skade, hvis forsikrede ikke har det motorkøretøj, som delene og tilbehøret hører til. 3. Ting, der bliver anvendt erhvervsmæssigt. 4. Ting, der har et erhvervsmæssigt tilsnit. Dog dækker vi hobbygenstande med et professionelt tilsnit, uanset art med indtil 42.000 kr. (2010) pr. skade, hvis anvendelsen alene er hobbymæssig.	1. Glemte, tabte eller forlagte ting. 2. Tyveri begået af forsikrede, deres medhjælp eller logerende. 3. Tyveri fra boligen, når den er ubeboet*, udlånt eller udlejet. 4. Under opmagasinering. 5. Tyveri fra uaflåste telte, der er forladte. 6. a. Tyveri fra bil, turistbus, campingvogn, beboelsesvogn, sø- eller luftfartøj, hvis der ikke er tegn på voldeligt opbrud* af udvendig lås, dør eller vindue. b. Forsikringen dækker dog med indtil 5.250 kr. (2010) pr. skade ved tyveri fra aflåst bil, selvom der ikke er konstateret voldeligt opbrud af bilens udvendige lås, dør eller vindue.	
C Almindeligt privat indbo Dvs. alt, hvad der hører til en privat boligs normale udstyr, herunder hårde hvidevarer, hvis det ikke er særskilt nævnt i pkt. D-J. Have- og arbejdsredskaber med en motorydelse på højst 20 hk er dækket med indtil 21.000 kr. (2010) pr. skade.	Højst 2% af forsikringssummen 1. Fra loft- og kælderrum i etagebyggeri. 2. Fra udhuse og garager. 3. For udvendig bagage på biler.	
D Særligt privat indbo Elektriske apparater til billede, foto, lyd, kommunikation, kopiering, navigation eller spil og tilbehør til disse herunder antenner. Private computere med tilbehør, kikkerter, musikinstrumenter, pelse, pelsværk, skind, antikviteter, malerier, kunstværker, ægte tæpper, vin, spiritus og våben. Bånd, hukommelseskort, cd'er, dvd'er, film, kassetter og plader.	1. Højst 10% af forsikringssummen. 2. Dog højst 21.000 kr. (2010) pr. skade ved tyveri fra bil, turistbus, beboelsesvogn, sø- eller luftfartøj, telt og beboet campingvogn, men kun hvis det stjålne ikke var synligt udefra. 3. Ikke a. Fra loft- og kælderrum i etagebyggeri. b. Fra udhuse og garager. c. For udvendig bagage på bilen.	
E Penge m.m.* Er dækket med indtil 21.000 kr. (2010) pr. skade.		

…

"Penge m.m.

Ved penge m.m. forstår vi penge, præmieobligationer, ubrugte frimærker, u-crossede og kvitterede checks, stempelmærker, klippekort, rejsekort, bro-bizz, taletidskort, tilgodebeviser, gavekort, billetter, der kan blive indløst mod kontanter, skrabelodder samt lotto- og tipskuponer, der indeholder gevinster."

4. 85583

Nævnet udtaler:

Det er ubestridt, at klagerens pung med klippekortet bortkom ved et simpelt tyveri. Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen ikke dækker simpelt tyveri af "penge m.m." Af ordlisten, som er en del af forsikringsbetingelserne, og hvortil der er henvist i dækningsskemaet med en stjerne, fremgår, at ved "penge m.m." forstås bl.a. klippekort.

Nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at yde dækning. Det, som klageren 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.

Marianne Højgaard Pedersen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund