Ankenævnet for Forsikring

942/14

Den 10. juni 2014 blev i sag nr. 85697:

xxxxxx xxxxxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Tjenestemændenes Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet indboforsikring hos Tjenestemændenes Forsikring. Hun klager over, at selskabet har behandlet et anmeldt indbrudstyveri som simpelt tyveri og som følge heraf har afvist at yde forsikringsdækning for smykker, særligt indbo og kontanter.

Selskabet henviser til, at bygningen ikke var forsvarligt aflåst på tyveritidspunktet, hvorfor der foreligger simpelt tyveri og ikke indbrudstyveri. Ifølge forsikringsbetingelserne dækker forsikringen ikke simpelt tyveri af smykker og penge.

Det fremgår af politirapport af 31/8 2013 bl.a.:

"Anmeldelsesdato/klokkeslæt
Lørdag den 31. august 2013 kl. 8.15

Sagens art
Tyveri fra lejlighed/værelse/etageejendom

Gerningstidspunkt/rum
Lørdag den 31. august 2013 kl. 8.00
Lørdag den 31. august 2013 kl. 8.15
…

Sagens genstand
Vindue til soveværelse stod åbent i forbindelse med 'udluftning', herunder var g-mand kravlet ind af vinduet, fra soveværelse stjålet Lenovo bærbar computer fortsat ind i værelse, hvorfra

forurettedes pung, smykker mv. var stjålet. G-mand forladt lejligheden via entredør, mens forurettede med familien sad og spiste morgenmad. ...
...
Forurettede oplyste, at de havde åbnet vindue fra soveværelse og ud til ….gade. De havde sat sig til at spise morgenmad, da de ca. kl. 0815, blev kontaktet af nabo, som spurgte om de havde haft indbrud, idet han kort forinden havde set en yngre mand, som lign. et avisbud, som havde stået ud for nr. 12 med nogle tasker.

Forurettede konstaterede, at hendes pung, smykker og hendes mands bærbar computer var stjålet."

Politirapporten af 31/8 2013 var vedlagt fotos fra gerningsstedet, hvor det fremgår, at en cykel var brugt som stige ved indstigningsstedet til klagerens lejlighed. Det ses på politiets fotos, at der er ca. 15 murskifter mellem sadlen på cyklen og underkanten af vinduet, hvorigennem gerningsmanden fik adgang til lejligheden.

Det fremgår af selskabets sagsjournal af 2/9 2013, at klageren ved telefonisk henvendelse anmeldte skaden til selskabet, og det blev i selskabets system bl.a. anført:

”Beskrivelse.: Tyveri fra lejlighed
FT befandt sig i lejligheden, hvor der er nogen som er kravlet ind gennem vinduet i soveværelse. FT har intet opdaget.
...

FT er opl. at vi ikke dækker smykker og kontanter, da skaden bliver dækket som simpelt tyveri!

FT opl. at der også er nogle ure som er stjålet.. Jeg har opl at det afhænger af materialet på uret om vi dækker dem eller ej.”

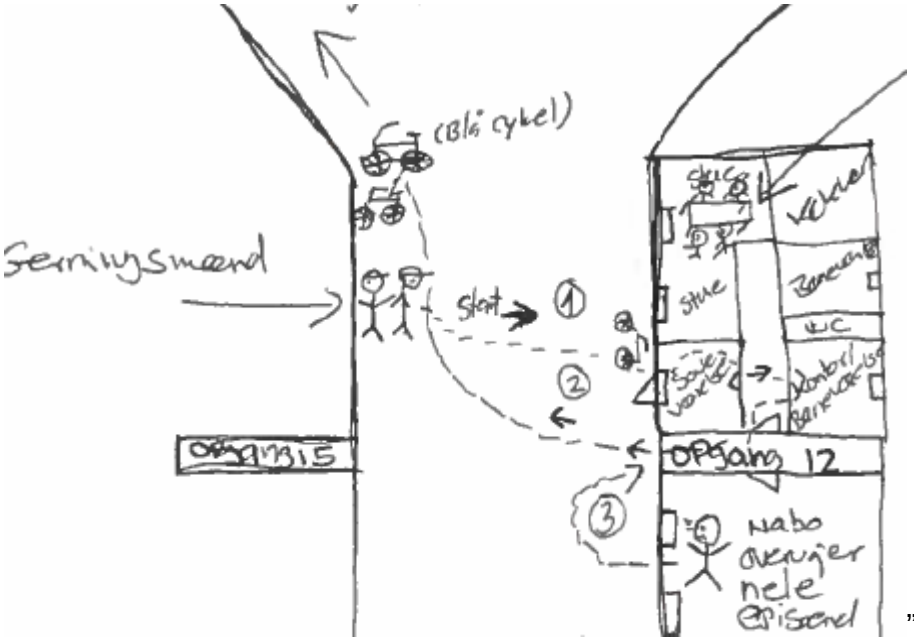
Ved klageskema af 16/1 2014 fremsendte klageren sagen til nævnet, idet klageren bl.a. gjorde gældende:

"**1. Sagsfremstilling**

Vi havde d 31.08.2013 indbrud i vores lejlighed. Indbruddet skete mens vi opholdt os med vores børn i vores spisestue. Indbruddet skete ved, at en person kravlede ind af vores soveværelsesvindue, ved at stille sig op på en cykel, der var anbragt neden for vinduet. Indbruddet blev overværet af en af vores naboer navn: …, …gade 12, st.th, …, der straks alarmerede os, og vi alarmerede straks politiet, der kom umiddelbart efter. Se venligst skitse over lejlighed og gade. Bilag …
Desværre lykkedes det ikke for politiet at pågribe gerningsmanden.

2. Hvad vil de konkret opnå hos selskabet

Vi mener, at skaden falder ind under betingelse 4.11 i vedlagte bilag 2 om ran. Af betingelserne 4.11 fremgår, at forsikringen dækker tyveri af genstande i sikredes umiddelbare nærhed, hvis en anden end sikrede så tyveriet og kan bevidne dette. Som omtalt ovenfor opholdt vi os i umiddelbar nærhed og vores nabo så tyveriet ske og kan bevidne dette Vi ønsker derfor vores tab af særligt indbo og tab af rede penge dækket og opgjort i henhold til forsikringsbetingelse 4.11.



"

Ved brev af 10/2 2014 til nævnet anførte selskabet bl.a.:

"**Konklusion:**
På baggrund af klagen til ankenævnet har vi gennemgået sagen på ny.

Da soveværelsesvinduet har stået åbent, har boligen ikke været forsvarligt aflåst på tyveritidspunktet, og vi har derfor behandlet tyveriet som simpelt

Det er fortsat vores vurdering, at der er tale om simpelt tyveri. Vi henholder os til politirapporten som understøtter kundens første forklaring til os.

Af politirapporten fremgik det, at kunden havde åbnet soveværelsesvinduet. De havde efterfølgende sat sig til at spise morgenmad i et andet rum, da de ca. kl. 8.15 blev kontaktet af en nabo, som spurgte om de havde haft indbrud, da han havde set en yngre mand stå udenfor nr. 12 med nogle tasker. Denne forklaring ændrede kunden efterfølgende til, at tyveriet blev overværet af deres naboer som straks alarmerede kunden, som efterfølgende alarmerede politiet.

I henhold til bestemmelsen vedrørende ran i forsikringsbetingelserne punkt 4.11 dækker forsikringen tyveri af genstande i sikredes umiddelbare nærhed

- Hvis tyveriet er bemærket af sikrede eller en anden i det øjeblik, hvor gerningsmanden tog genstanden, og der øjeblikkelig gøres anskrig

- Hvis en anden person så tyveriet ske og kan bevidne dette

Da kunden opholdt sig i et andet rum, har genstandene ikke været i deres umiddelbare nærhed.

Dernæst er tyveriet ikke bemærket af hverken kunden eller naboen i det øjeblik, hvor gerningsmanden tog genstandene, idet det er oplyst, at naboen kort tid efter kontaktede kunden og spurgte om de havde haft indbrud, da han havde set en yngre mand stå ude på gaden ud for nr. 12 med nogle tasker. Derfor opfylder tyveriet ikke kravene vedrørende ran."

Ved brev af 20/2 2014 til nævnet fremkom klageren med sine supplerende bemærkninger til sagen, og hun anførte bl.a.:

"Det er ikke korrekt, at vi har ændret forklaring undervejs - første del af sagsbehandlingen var i øvrigt af mundtlig karakter. Det er faktisk selskabet, der flere gange har afvist vores krav med forskellig argumentation, da vi blot fastholdt vores krav med henvisning til de aftalte forsikringsbetingelser.

Det væsentligste i sagen er fortsat, at vores nabo kontaktede os, og vi kontaktede politiet, efter han havde iagttaget mistænkelige personer i færd med at begå indbrud i et værelse i vores, umiddelbare nærhed (vi var hjemme)."

Selskabet fremsendte ved brev af 3/3 2014 sine supplerende bemærkninger til sagen, idet selskabet bl.a. oplyste:

"Ved alle telefoniske anmeldelser noterer vi de oplysninger som kunden giver til os. Vi har ikke grund til at notere ting, som kunden ikke skulle have oplyst. Ved alle anmeldelser interviewer vi kunderne og spørger ind til, hvordan skaden er sket, hvorefter vi noterer det, som kunden har forklaret.

Kunden oplyser i sit brev til Ankenævnet, at det væsentligste fortsat er, at deres nabo havde kontaktet kunden, og kunden herefter havde kontaktet politiet, efter at naboen havde iagttaget mistænkelige personer i færd med at begå indbrud i kundens værelse.

Vi skal i den forbindelse endnu en gang henvise til politirapporten fra … Politi hvor af fremgår, at en nabo kontaktede kunden og spurgte, om de havde haft indbrud, idet naboen kort forinden havde set en yngre mand, som lignede et avisbud, som havde stået ud for nr. 12 med nogle tasker."

Det fremgår bl.a. af forsikringsbetingelserne:

5. 85697

”

4.1. Tyveri

☐ **Dækket**

▨ **Ikke dækket**

Forsikrede genstande	**Indbrudstyveri**	**Simpelt tyveri**	
	Tyveri ved indbrud i forsvarligt aflåst bygning eller lokale	Tyveri uden for bygning eller fra uaflåst bygning eller lokale	Tyveri fra biler, bagagebokse, beboelsesvogne, campingvogne, private sø- og luftfartøjer og telte
Almindeligt privat indbo Indbo og andre private ejendele, herunder alt hvad der hører til en privat boligs normale udstyr.	Maks 10% af forsikringssummen i loft-, kælder- og depotrum i etagebyggeri og i udhuse og garager	Maks 5% af forsikringssummen i loft-, kælder- og depotrum i etagebyggeri og i udhuse og garager	Maks 5% af forsikringssummen for udvendig bagage på biler, herunder bagagebokse. Se side 7
Særligt privat indbo Antikviteter, malerier, kunstværker, ægte tæpper, pelsværk, ure, kikkerter, musikinstrumenter, telefoner, fotoudstyr, alt radio- og tv-udstyr, CD/DVD-afspiller/optager, m.v., bånd, LP'er, CD'ere, DVD'ere m.m., navigationsudstyr, PC'er og øvrigt dataudstyr, både soft- og hardware og alt tilbehør hertil.	**Ingen dækning i** loft-, kælder- og depotrum i etagebyggeri og i udhuse og garager	Maks 10% af forsikringssummen **Ingen dækning i** loft-, kælder- og depotrum i etagebyggeri og i udhuse og garager **Ingen dækning for** genstande anbragt udenfor bygning	Maks 5% af forsikringssummen Se side 7
Guld og sølv m.m. Guld, sølv, platin, smykker, perler, ædelstene, mønt- og frimærkesamlinger samt genstande, hvis værdi væsentligst afhænger af materialet, eventuelt kombineret med en kostbar forarbejdning.	Maks. 20% af forsikringssummen **Ingen dækning i** loft-, kælder- og depotrum i etagebyggeri og i udhuse og garager	▨	▨
Penge m.m. Penge m.m. og pengerepræsentativer, fx gavekort, ubrugte frimærker, klippekort, billetter og lign.	Maks. 4% af forsikringssummen **Ingen dækning i** loft-, kælder- og depotrum i etagebyggeri og i udhuse og garager	▨	▨

…

Indbrudstyveri er
Tyveri ved indbrud i forsvarligt aflåst bygning eller lokale.

Ved forsvarligt aflåst forstås, at indbruddet var vanskeliggjort væsentligt og kun muligt ved brug af vold.

Vinduer, der står på klem, anses ikke som forsvarligt aflåste, selvom der er monteret sikringsbeslag.
...

Simpelt tyveri er
Tyveri uden for bygning eller fra uaflåst bygning eller lokale

Tyveri fra ikke forsvarligt aflåst bygning eller lokale, fx tyveri gennem et åbentstående vindue.

6. 85697

Tyveri fra hotelværelse, feriebolig, kahyt eller togkupe, når voldeligt opbrud hertil ikke kan konstateres.

Tyveri fra biler, bagagebokse, beboelsesvogne, campingvogne, private sø- og luftfartøjer og telte.

4.11. Ran, røveri, overfald og tasketyveri

☐ **Dækket**

☐ **Ikke dækket**

Forsikrede genstande

Almindeligt privat indbo Indbo og andre private ejendele, herunder alt hvad der hører til en privat boligs normale udstyr.	
Særligt privat indbo Antikviteter, malerier, kunstværker, ægte tæpper, pelsværk, ure, kikkerter, musikinstrumenter, telefoner, fotoudstyr, alt radio- og tv-udstyr, CD/DVD-afspiller/optager, m.v., bånd, LP'er, CD'ere, DVD'ere m.m., navigationsudstyr, PC'er og øvrigt dataudstyr, både soft- og hardware og alt tilbehør hertil.	
Guld og sølv, m.m. Guld, sølv, platin, smykker, perler, ædelstene, mønt- og frimærkesamlinger samt genstande, hvis værdi væsentligst afhænger af materialet, eventuelt kombineret med en kostbar forarbejdning.	Den samlede dækning af guld og sølv m.m. og penge m.m. kan ikke overstige 5% af forsikringssummen pr. forsikringsbegivenhed
Penge m.m. Penge m.m. og pengerepræsentativer, fx gavekort, ubrugte frimærker, klippekort, billetter og lign.	Penge m.m. alene dog maks. 4% af forsikringssummen pr. forsikringsbegivenhed

Ran, røveri, overfald og tasketyveri
Forsikringen dækker tyveri af de forsikrede genstande sket under anvendelse eller trussel om øjeblikkelig anvendelse af vold.

Forsikringen dækker tyveri af genstande i sikredes umiddelbare nærhed

- hvis tyveriet er bemærket af sikrede eller en anden i det øjeblik, hvor gerningsmanden tog genstanden, og der øjeblikkeligt gøres anskrig.
- hvis en anden person så tyveriet ske og kan bevidne dette.

Forsikringen dækker tyveri af tasker med indhold, når disse fravristes sikrede (tasketyveri).

Forsikringen dækker beskadigelse på forsikrede genstande som følge af overfald på sikrede personer.

"

Nævnet udtaler:

Af forsikringsbetingelserne fremgår, at forsikringen alene dækker tyveri af smykker og penge, hvis tyveriet sker fra bygning eller lokale, der er forsvarligt aflåst. Denne bestemmelse skal ifølge retspraksis fortolkes som en sikkerhedsforskrift, jf. forsikringsaftalelovens § 51.

Det er ubestridt, at gerningsmanden har skaffet sig adgang til klagerens lejlighed beliggende i stueetagen via et åbenstående vindue i klagerens soveværelse, hvorfor nævnet finder, at lejligheden ikke har været forsvarligt aflåst på tyveritidspunktet. Sikkerhedsforskriftens pålæg om forsvarlig aflåsning har således objektivt set ikke været overholdt, og der findes at være årsagssammenhæng mellem tyveriet og tilsidesættelsen af pålægget.

Afgørende for dækning er herefter, om klageren har tilsidesat sikkerhedsforskriften ved forsømmelse/simpel uagtsomhed.

På det foreliggende grundlag finder nævnet det ikke godtgjort af selskabet, at overtrædelsen af sikkerhedsforskriften kan tilregnes klageren som uagtsom. Nævnet har særligt lagt vægt på tidspunktet for tyveriet, at klageren og hendes familie var hjemme og befandt sig i lokalet ved siden af soveværelset, da tyveriet fandt sted, samt politirapportens oplysning om, at gerningsmanden havde brugt en cykel som stige til at skaffe sig adgang gennem vinduet, der var placeret ca.1,5 til 2 meter over jorden. Nævnet finder derfor, at klageren har krav på dækning i henhold til forsikringsbetingelsernes bestemmelse om indbrudstyveri.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tjenestemændenes Forsikring, skal anerkende, at der foreligger indbrudstyveri, og skal på baggrund heraf opgøre og udbetale klageren den erstatning, som herefter tilkommer hende, med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels