Ankenævnet for Forsikring

Den 19. november 2014 blev i sag nr. 85939:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

LB Forsikring A/S
Farvergade 17
1463 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet indbo- og husejerforsikring i LB Forsikring A/S. Hun klager over selskabets afvisning af at yde dækning for stjålne genstande samt varmetab i anledning af et anmeldt indbrudstyveri begået mellem den 24/6 og 12/7 2013.

Klageren har oplyst, at hun flyttede sine ejendele til en ny adresse den 24/6 2013. Det var på denne adresse, at det anmeldte indbrudstyveri blev begået. Det fremgår af sagen, at hun fik registreret sin nye adresse i folkeregistret per 11/11 2013.

Selskabet har anført, at klageren ikke har sandsynliggjort, at hun var flyttet til den nye adresse, da tyveriet blev begået, og har afvist at yde dækning med henvisning til, at de stjålne genstande befandt sig på et ikke-forsikret sted. For så vidt angår klagen over det lidte varmetab, har selskabet afvist dækning med henvisning til, at varmetab ikke er en forsikret genstand på hverken indbo- eller husejerforsikringen.

Klageren har i klageskemaet af 17/3 2014 anført:

"**Sagsfremstilling**
Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.

Med indboforsikring samt tillæg mener jeg at være berettiget til erstatning for stjålent indbo, uagtet at jeg i en turbulent og yderst stresset periode (se lægejournaler) iflg. forsikringsselskabet ikke har indberettet tidsmæssigt korrekt.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Erstatning for tab af stjålent indbo samt varmetab. De har anerkendt og erstattet for skader på vinduer og døre på ejendommen."

Selskabet har hertil i brev af 11/4 2014 til nævnet hertil anført:

"Sagsfremstilling:
Vores medlem anmeldte den 8. juli 2013, at hun havde haft indbrud på ejendommen beliggende [adresse 1] i perioden mellem den 24. juni og 12. juli 2013.

Det fremgår af anmeldelsen, at vores medlem opdagede indbrudstyveriet den 12. juli 2013, da hun ankom på adressen.

Det fremgår videre af anmeldelsen, at vores medlem havde fået flyttet sine ejendele fra [opmagasineringsfirma] den 24. juni 2013, og at hun selv var flyttet til adressen i [bynavn 1] 'i fredags', hvilket må være den 5. juli 2013.

Den 23. januar 2014 meddelte vi vores medlem, at vi ikke fandt det sandsynliggjort, at vores medlem var tilflyttet adressen i [bynavn 1] på det oplyste tidspunkt, da vores medlem først fik folkeregisteradresse på [adresse 1] pr. 11. november 2013, ligesom vores medlem heller ikke havde gjort os bekendt med flytningen.

Vores medlem klagede over afgørelsen til den klageansvarlige i Lærestandens Brandforsikring, som resulterede i vores klagebesvarelse af 19. februar 2014 samt senere supplerende besvarelser.

Forsikringsvilkår:
Af de forsikringsvilkår der var gældende på skadetidspunktet, fremgår det af pkt. 2.1, at forsikringen dækker 'i og ved sikredes helårsbolig (forsikringsstedet). Ved flytning dækkes - i både den gamle og den nye bolig - i indtil 1 måned fra den faktiske overtagelsesdag for den nye bolig'.

'Faktisk overtagelsesdag' er i ordlisten bagerst i vilkårene defineret som 'Den faktiske overtagelsesdag' er den dag, hvor du reelt begynder indflytning på det nye forsikringssted.

Begrundelse for vores afgørelse:
Forsikringen dækker den adresse, der fremgår af policen, hvilket er folkeregisteradressen.

Vores medlem havde på skadetidspunktet folkeregisteradresse på [adresse 2]
.
Såfremt der er behov for dækning derudover, skal man kontakte vores afdeling for Salg & Rådgivning med henblik på at få et tillæg på policen. Det har vores medlem gjort i relation til dækning at sit indbo, mens det var opmagasineret hos [opmagasineringsfirma].

Bestemmelsen i vilkårenes pkt. 2.1 giver alene ret til dækning på to adresser i den periode, hvor man er i gang med at flytte og således i den periode, hvor man skifter folkeregisteradresse til en anden.

Vores medlem oplyser, at hun flyttede til adressen i [bynavn 1] den 5. juli 2013, og den 8. juli 2013 anmeldte vores medlem, at hendes indbo var stjålet i perioden mellem den 24. juni og

12. juli 2013, dvs. indenfor en periode, der slutter 4 dage efter den dato, hun anmelder forholdet.

Det fremgår af CPR-registeret, at vores medlem de facto først er flyttet til adressen i [bynavn 1] den 11. november 2013. Da den egentlige flytning således først finder sted på dette tidspunkt, vil opmagasinering af møbler på adressen indtil da alene være dækket, hvis vores medlem havde tegnet et tillæg på policen, nøjagtig som tilfældet var med opmagasineringen hos [opmagasineringsfirma].

Vores afdeling for Salg & Rådgivning har oplyst, at såfremt vores medlem havde henvendt sig med henblik på at tegne tillægsdækning for adressen i [bynavn 1], ville de have afslået dette under henvisning til den lange periode, huset ville stå ubeboet hen.

Antages det at pkt. 2.1 kan anvendes i den konkrete situation, ville det betyde, at vores medlem ville være i dækning i indtil en måned i juni/juli, og derefter være uden dækning frem til folkeregisteradressen flyttes i november. Det må derfor være åbenbart, at bestemmelsen kun finder anvendelse, når der er tale om en situation, hvor der sker flytning af folkeregisteradressen hos CPR- registeret.

Efter at have gennemgået sagen på ny finder vi, at det anmeldte indbrudstyveri ikke berettiger til erstatning i henhold til den tegnede forsikring, da vi ikke finder det sandsynliggjort, at vores medlem er flyttet til adressen i [bynavn 1] på det oplyste tidspunkt. Vi må derfor fastholde, at vi ikke kan tilbyde erstatning for det anmeldte forhold.

I relation til vores medlems krav omkring varmetab, så forholder det sig således, at bygningsforsikringen alene dækker ejendommens bygninger, bygningstilbehør mv. samt de i vilkårene nævnte følgeudgifter. Henset hertil må vi afvise vores medlems krav om varmetab under henvisning til, at varme ikke er nævnt i forsikringsbetingelsernes dækningsskema og er derfor ikke omfattet af forsikringen.

Uanset om der måtte have været tegnet indboforsikring på adressen i [bynavn 1] på skadetidspunktet, så forholder det sig tilsvarende i relation til indboforsikringen - varme er ikke en forsikret genstand, og varme er ikke nævnt i forsikringsbetingelsernes dækningsskema og er derfor ikke omfattet af forsikringen.

Til støtte for dette henvises til AK 77.639, hvor klager var utilfreds med afslag på dækning af vandspild. Klager anmeldte indbrud i sit hus og anmeldte dækning for et konstateret vandspild, der var sket i forbindelse hermed, idet tyvene inden de forlod huset havde lukket op for to vandhaner. Selskabet afviste dækning med henvisning til, at vand og andre væsker ikke var nævnt i forsikringsbetingelsernes dækningsskema, og derfor ikke var omfattet af forsikringen. Nævnet fandt, at merudgiften som følge af vandtab ikke var omfattet af forsikringens dækningsomfang, hvorfor nævnet ikke kunne kritisere selskabets afgørelse.

Afslutningsvis skal vi for god ordens skyld bemærke, at bygningsforsikringen i øvrigt ikke er gjort til genstand for ankenævnssagen.

Det er herefter vores vurdering, at vores medlems skrivelse til nævnet ikke indeholder nye oplysninger, der kan bevirke en ændring af vores afgørelse. Vi fastholder i det hele vores stillingtagen og afventer nævnets afgørelse."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag. Et uddrag af disse gengives i det følgende.

I et notat af 19/1 2010 i selskabets interne system står anført:

> "Jeg har opmags. 768.000 hos [opmagasineringsfirma]. Ft. Kommer til at flytte adresse ret ofte fra nu af efter genhusning. Så jeg har aftalt med hende, at hun ringer ind med nyt forsikringssted for 50.000 kr."

Klageren har i skadeanmeldelsen af 8/7 2014 anført:

> "Hej. Jeg har haft indbrud på min ejendom:
> [adresse 1].
> Det er sket mellem den 24.6. og 12.7., hvor jeg kom til adressen og opdagede det.
> Den 24. blev mine ejendele flyttet fra [opmagasineringsfirma] i [bynavn 3] efter mange års tovtrækkeri omkring skimmelsvamp og råd - I kender til min sag.
> I fredags rykkede jeg så selv dertil, og det var naturligvis endnu en kedelig oplevelse for mig.
> Jeg kontaktede politiet, som kom og optog rapport.
> Der er stjålet en del genstande, men jeg har ikke overblikket midt i al flytterodet.
> Der er udtaget rude, som jeg gerne snarest vil have isat af glarmester. En havelåge er ødelagt, og da jeg har hunde og hvalpe, er jeg bekymret for, hvordan jeg skal holde dem inde.
> Kan jeg umiddelbart få dette klaret og lade regningen betale direkte hos Jer?
> Jeg har desværre ikke policenummer lige p.t."

Klageren har i mail af 8/11 2013 til selskabet oplyst:

> "Som tidligere oplyst flyttede jeg mine ejendele fra [opmagasineringsfirma] lager i [bynavn 3] den 24.6 2013. Den 5.7. rykkede jeg selv ind, hvor jeg fandt vinduer smadret og udtaget, hoveddøren stod åben og mine flyttekasser var skåret op. Huset var indtil flytningen under renovering efter skimmelsvampsag mod Tryg. Desuden verserer en landsretssag vedrørende entreprenørs standsning af arbejdet samt forsøg med at modtage penge fra Tryg uden min godkendelse. Huset var den 24.6. så langt, at det blev muligt for mig at bebo det.
>
> I 8 1/2 år har jeg kæmpet for mit hus. Jeg har måttet betale genhusning selv oveni mit huskøb. Desuden leje af opmagasinering, ekstra forsikringer etc. etc. Og nu dette indbrud! Min økonomi er aldeles katastrofal, og jeg har ingen midler til genanskaffelse af de stjålne effekter. Alt i alt har det givet mig stress og depression, og jeg var ikke opmærksom på at give Jer besked om flytningen forinden. Min koncentrationsevne har lidt skade - det beklager jeg naturligvis. Jeg håber meget på Jeres forståelse af hele situationen."

Selskabet har hertil i mail af 12/12 2013 anført:

> "Du oplyser i mail af 8.juli 2013 at du flytter dine ejendele fra [opmagasineringsfirma] i [bynavn 3] ned til huset den 24.06 og at du selv rykker derned fredag den 12.07 og hvor du så opdager du der har været indbrud.
>
> Da du flytter der ned den 12.07 flytter du der, alle dine ejendele også dem fra lejligheden i [bynavn 2] ned i huset.? Eller er lejligheden forsat beboet, dette er grundet, at vi først modtager besked fra folkeregisteret, om at du har rykket din adresse i huset pr. 18.11.2013.? hvad er årsagen til at adresse først ændres i november."

Klageren har i mail af 12/12 2013 til selskabet hertil oplyst:

> "Hej. Jeg flyttede også mine ejendele fra [bynavn 2], hvor min kæreste fortsat bor - jeg var genhuset hos ham, mens renoveringen stod på. Huset er endnu ikke færdigudbedret, og der venter en afgørende sag i Landsretten til maj. Først efter udfaldet af denne vil det vise sig, hvorvidt min økonomiske situation er til, at jeg kan blive boende i [bynavn 1].
>
> Jeg er i flexjob max. 10 timer / uge p.g.a. piskesmældslæssion og af andre helbredsmæssige årsager. At skifte kommune som flexjobber er en kompliceret sag, hvorfor det tog tid at få [bynavn 2] og [bynavn 4] kommuner til at samarbejde herom. Således var det først muligt for mig at skifte bopælsadresse i november måned. Forhåbentlig har **I** forståelse for, at mine fysiske og psykiske begrænsninger har været medvirkende til, at forløbet ikke har været af stringent karakter."

Af policen for klagerens indboforsikring fremgår det, at forsikringsstedet på skadestidspunktet var [Adresse 2].I forsikringsbetingelserne for klagerens indboforsikring hedder det bl.a.:

"2 Hvor dækker forsikringen

2.1 Indboforsikringen dækker i Danmark uden Færøerne og Grønland:

I og ved sikredes helårsbolig (forsikringsstedet). Ved flytning dækkes - i både den gamle og den nye bolig - i indtil 1 måned fra den faktiske overtagelsesdag* for den nye bolig.

…

2.2 Herudover dækkes:

- Forsikrede genstande, der i Danmark (uden Færøerne og Grønland) midlertidigt befinder sig uden for forsikringsstedet, dækkes i op til 12 måneder. Er der tale om opmagasinering dækkes dog kun efter 2.1. sidste punkt. Genstande, der er anbragt uden for forsikringsstedet med salg for øje, er dækket i 2 måneder. Som midlertidigt befindende sig uden for forsikringsstedet anses også:
  - Genstande, der er bestemt til genanbringelse på forsikringsstedet
  - Genstande, der er erhvervet for at anbringe på forsikringsstedet

…

Generelle bestemmelser for alle dækninger

13 Ændringer i risikoen

Du skal oplyse os om ændringer i forhold til policen, så vi kan tage stilling til, om forsikringen kan fortsætte og i givet fald på hvilke vilkår og til hvilken pris.
Det gælder:

- hvis du flytter til en anden helårsbolig (nyt forsikringssted)

…

Giver du ikke besked om ændringer i disse forhold, kan det efter forsikringsaftaleloven medføre, at retten til erstatning bortfalder helt eller delvist.

…

22 Ordliste

…

Faktisk overtagelsesdag:

6. 85939

Den faktiske overtagelsesdag er den dag, hvor du reelt begynder indflytning på det nye forsikringssted.

…

A Almindeligt privat indbo Private ejendele, herunder alt hvad der hører til en privat boligs normale udstyr, hvis det ikke særskilt er nævnt eller undtaget nedenfor i denne kolonne.	
B Særligt privat indbo Antikviteter, forstærkere, fotokopieringsmaskiner, fotoudstyr og film, højttalere, kikkerter, kunstværker og malerier, lagringsmedier*, mobiltelefoner med tilbehør, musikafspillere med tilbehør, musikinstrumenter, ikke-fastmonteret navigationsudstyr med tilbehør, pelse og pelsværk, private computere med tilbehør, printere, projektorer med tilbehør, radioamatørudstyr, radio- og tv-apparater med tilbehør, scannere, skind og skindtøj, spillekonsoller med tilbehør, spiritus, ure, vin, våben og ammunition, walkie-talkier, ægte tæpper.	
C Særlige private værdigenstande Mønt- og frimærkesamlinger, ting af guld, sølv eller platin, perler, ædelstene og smykker. Genstande, hvori disse ting indgår som en væsentlig bestanddel, behandles som særlige private værdigenstande, uanset om genstanden samtidig kan henføres til andre grupper af forsikrede genstande. Dækningen er begrænset til højest 15 % af forsikringssummen* pr. forsikringsbegivenhed	Ved ran og tasketyven kan den samlede dækning for særlige private værdigenstande og penge m.m. ikke overstige 32.200 kr. (2012) pr. forsikringsbegivenhed.
D Penge mm. Penge og pengerepræsentativer*. Dækningen er begrænset til højest 21.635 kr. (2012) pr. forsikringsbegivenhed.	Ved ran og tasketyven kan den samlede dækning for særlige private værdigenstande og penge m.m. ikke overstige 32.200 kr. (2012) pr. forsikringsbegivenhed.
E Almindelige husdyr, der ikke anvendes erhvervsmæssigt Dækningen er begrænset til højest 2% af forsikringssummen* pr. forsikringsbegivenhed	
F Cykler herunder eldrevne cykler Cykler med en hjuldiameter på over 12 tommer samt tilbehør hertil dækkes med højest 12.965 kr. (2012) pr. cykel pr. forsikringsbegivenhed.	
G Motoriserede haveredskaber Motoriserede haveredskaber op til 25 hk dækkes med højest 20.000 kr. (2012) pr. haveredskab pr. forsikringsbegivenhed.	
H Værktøj Værktøj, rekvisitter og instrumenter, som sikrede ejer, og som lønmodtager benytter i sit erhverv. Dækningen er begrænset til højest 5 % af forsikringssummen* pr. forsikringsbegivenhed.	
I Både mv. Kanoer, kajakker, windsurfere, kitesurfere mv. med tilbehør.	

Robåde og andre småbåde med tilbehør, hvis længden af båden ikke overstiger 6 meter. Motorer over 5 hk er ikke dækket af forsikringen. Dækningen er begrænset til højest 21.635 kr. (2012) pr. forsikringsbegivenhed.	
J Bygningsdele Bygningsdele, som sikrede som lejer har vedligeholdelsespligten for, hvis ejendommens bygningsforsikring ikke dækker.	

"

I forsikringsbetingelserne for klagerens husejerforsikring hedder det bl.a.:

"

FORSIKREDE GENSTANDE			
A: Ejendommens bygninger Ejendommens bygninger opført på muret eller støbt sokkel. Udhuse og carporte opført med trykimprægnerede stolper direkte i jord. Drivhuse, legehuse, redskabsskure, hegn og stakitter, når disse er opført på muret eller støbt sokkel eller sokkelsten og overkanten af soklen befinder sig over terræn. Støbte eller nedgravede svømmebassiner.			
B: Glas og sanitet Alt glas, ruder af andet materiale og fastmonterede spejle Keramiske kogeplader Sanitet i badeværelse/toilet hvorved forstås badekar, håndvaske, bideter, wc-kummer og cisterner, men ikke armaturer Alt fastmonteret på sin blivende plads som bygningsbestanddel			
C: Kabler og rør Gas-, vand-, varme-, olie-, og afløbsrør til de forsikrede bygningers drift, antennekabler og el-kabler til ejendommens strømforsyning og rumopvarmning, men ikke drænrør, brønde, septiktanke, trixtanke, faskiner eller lignende.			
D: Bygningstilbehør Faste installationer, fx private solcel-leanlæg og solfangere, varmeanlæg, elinstallationer, hårde hvidevarer og faste gulvbelægninger og andet sædvanligt bygningstilbehør. Flagstænger, antenner, paraboler og markiser. Havelamper på muret eller støbt fundament.			
E: Bygninger, hegn og stakitter Bygninger, hegn og stakitter, der ikke er opført på muret eller støbt sokkel.			
F: Kunstnerisk udsmykning Vægmalerier, relieffer, skulpturer, herunder solure og fuglebade. Der ydes erstatning for den håndværksmæssige værdi med indtil 303.105 kr. (indeksår 2012).			

G: Haveanlæg Beplantning, levende hegn, gårdbelægning, fliser, havebassiner m.v. Ved skade på beplantning betales kun udgifter til nyplantning, hvilket for træer og buske betyder højst 4 år gamle vækster. Der ydes kun erstatning, hvis istandsættelse finder. sted "			

Nævnet udtaler:

Varmetab/øgede udgifter til opvarmning:

Allerede fordi øgede udgifter til opvarmning hverken er omfattet af indbo- eller husejerforsikringen, finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning.

Indbrud:

Klageren anmeldte den 8/7 2013, at en række genstande mellem den 24/6 og den 12/7 2013 var blevet stjålet fra hendes bopæl på [adresse 1]. Det fremgår af sagens oplysninger, at klageren den 19/1 2010 havde oplyst selskabet om, at hun havde sine ejendele opmagasineret hos et opmagasineringsfirma, og at dette var noteret på policen. Hun har oplyst, at hun den 24/6 2013 flyttede sine ejendele fra opmagasineringsstedet til sin nye bopæl på [adresse 1], hvorfra de blev stjålet.

Det fremgår endvidere, at klageren ændrede folkeregisteradresse til [adresse 1] pr 11/11 2013. Hun gør gældende, at hun flyttede til [adresse 1] i juli 2013 og har forklaret, at hun først ændrede folkeregisteradresse i november 2013 på grund af helbredsmæssige og personlige vanskeligheder, samt at det er kompliceret at foretage kommuneskift, når man som hende er omfattet af fleksjobordningen.

Selskabet har afvist at yde dækning for de stjålne genstande med henvisning til, at det må lægges til grund, at hun først flyttede til [adresse 1], da hun ændrede folkeregisteradressen. Det fremgår af klagerens police, at forsikringen på tyveritidspunktet var tegnet med klagerens hidtidige adresse som forsikringssted.

Det er efter nævnets opfattelse klageren, der skal bevise, at hun flyttede til [adresse 1] før hun ændrede sin folkeregisteradresse. Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hun inden for en måned efter tyveriet flyttede til [adresse 1]. Da klagerens indbo på tyveritidspunktet herefter ikke befandt sig på forsikringsstedet, var placeret midlertidigt uden for dette, eller i øvrigt har været omfattet af forsikringens dækninger for indbo placeret uden for forsikringsstedet, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Herefter, og idet det af klageren i øvrigt anførte ikke kan føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels