Ankenævnet for Forsikring

Den 22. oktober 2014 blev i sag nr. 86133:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har indboforsikring i Tryg Forsikring A/S. Han klager over selskabets erstatningsopgørelse for et anmeldt tyveri af 3 cykler.

Selskabet har udbetalt en erstatning svarende til 2 % af forsikringssummen. Selskabet har efter sagens indbringelse for nævnet med henvisning til forsikringsbetingelserne udbetalt yderligere 60 kr., således at klageren har modtaget 13.300 kr. for hver cykel.

I klageskema af 9/4 2014 har klageren bl.a. anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
> Efter et indbrud, hvor der er blevet skaffet adgang til min stue er 3 stk. Mtb cykler til en samlet værdig på ca 150.000 kr. blevet stjålet fra stuen.
> Her af, en helt ny Mtb'er som aldrig har kørt værdig ca. 23.000 kr.
> – en Mtb'er til ca. 75.000 kr.
> – en Mtb'er til ca. 45.000 kr.
>
> Tryg forsikring dækker erstatningen med ca. 39.000 kr. som svare til ca. 13.000 kr. pr. Mtb'er
>
> I min police opgørelse står der at indbo dækkes med 15% af forsikrings summen som er på 656.000 kr. Taksator […] påstår at Tryg kun vil dække 2%.
>
> Jeg har tilbage i januar 2014 fået stjålet en Mtb'er ude i byen til en værdig af 16.000 kr. den fik jeg 13.000 kr. tilbage fra Tryk-selvrisiko hvilket svare fint overens med aldersreduktionen i %.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

Det jeg vil opnå med min henvendelse til jer, er at jeg modtager en større erstatning, da de ca.13.000 kr pr. Mtb'er på ingen måde giver mening"

Dertil har selskabet i brev af 27/5 2014 til nævnet bl.a. påpeget:

"Vores kunde har tegnet en Familiens Basisforsikring med betingelser 9804, vedlagt som bilag 1. Forsikringen har en selvrisiko på 3290 kr.

Sagsfremstilling
Sagen drejer sig om erstatning for 3 Mountainbikes stjålet ved et indbrud hos vores kunde.

Kunden anmeldte den 20. marts 2014, at han havde haft indbrud den 19. marts 2014. Han indsendte herefter en opgørelse over de stjålne cykler, vedlagt som bilag 2.

Da det fremgik, at der var tale om et samlet erstatningskrav på 100.000 - 150.000 kr. blev sagen sendt til behandling hos taksator.

Taksator skrev herefter en mail til kunden den 2. april 2014. Vedlagt som bilag 3.

Under henvisning til forsikringsbetingelser 9804 stk. 3.6 gjorde taksator opmærksom på, at kundens cykler var forsikret med 2 % af forsikringssummen på 664.000 kr., dvs. i alt 13.280 kr. pr. cykel.

Erstatningen blev herefter opgjort til i alt 26.560 kr., hvilket beløb kunden fik stillet til rådighed i online skadesystemet.

Kunden vendte herefter tilbage telefonisk, da taksator kun havde udbetalt erstatning for 2 cykler, men der var rettelig tale om 3 cykler.

Der blev herefter udbetalt yderligere 13.280 kr. til kunden den 2. april 2014, selvom kunden ikke kunne oplyse stelnummer på den sidste cykel. Oplysning af stelnummer er en betingelse for udbetaling af erstatning for cykler, hvorfor erstatning for den sidste cykel burde have været afvist.

Vi hørte herefter ikke fra kunden førend vi modtog Ankenævnsklagen af 30. april 2014.

Vores vurdering af ankenævnssagen

Af kundens klage til Ankenævnet henviser vores kunde til, at der i hans policeopgørelse står, at indbo dækkes med 15 % af forsikringssummen.

Det der står anført er imidlertid, at forsikringen dækker særlige private værdigenstande med 15 % af forsikringssummen.

Imidlertid hører cykler ikke ind under kategorien særlige private værdigenstande, hvorfor de 15 % ikke er aktuelle i nærværende sag.

Særlige private værdigenstande er nærmere beskrevet i forsikringsbetingelserne pkt. 3.4, og heraf kan ses, at disse genstande er guld, sølv, perler, smykker, ædelstene m.v.

I forsikringsbetingelserne afsnit 3 "Hvilke genstande er dækket", omhandler pkt. 3.6 cykler. Af dette punkt fremgår det, at forsikringen dækker cykler, dog med maks. 2 % af forsikringssummen pr. forsikringsbegivenhed. Der er dog altid dækning indtil 13.300 kr. pr. cykel pr. forsikringsbegivenhed .

Taksator har udbetalt erstatning for cyklerne svarende til 2 % af forsikringssummen.

Dog har han ikke været opmærksom på den sidste sætning omkring, at der altid er dækning indtil 13.300 kr. pr. cykel pr. forsikringsbegivenhed.

Det betyder, at kunden skal have udbetalt yderligere 60 kr. Dette beløb vil vi sørge for at tilsende vores kunde med det samme.

Herudover kan der ikke udbetales yderligere i sagen, da der kun er dækning for cykler med 2 % af forsikringssummen, jfr. betingelserne pkt. 3.6."

Ved brev af 29/9 2014 har selskabet meddelt, at beløbet i forsikringsbetingelsernes stk. 3.6 bliver indeksreguleret, og at beløbet i 2014 udgør 13.300 kr.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"3. Hvilke genstande er dækket

Forsikringen dækker - med de i afsnit 3-6 nævnte begrænsninger - nedennævnte genstande, såfremt disse tilhører en sikret, eller denne bærer risikoen for dem.
…
Stk. 3.4 Særlige private værdigenstande
Som 'særlige private værdigenstande' anses:

- Frimærkesamlinger
- Ting af guld, platin eller sølv*)
- Møntsamlinger
- Perler*)
- Smykker
- Ædelstene*)

…
Genstande, hvori de med *) markerede ting indgår som en væsentlig bestanddel, behandles under dette punkt, uanset om genstanden samtidig kan henføres til andre grupper af forsikrede genstande.
Dækningen er begrænset til maks. 15 % af forsikringssummen pr. forsikringsbegivenhed.
…
***S*tk. 3.6 Cykler,**
dog med maks. 2% af forsikringssummen pr. forsikringsbegivenhed. Der er dog altid dækning indtil 7.840 kr. pr. cykel pr. forsikringsbegivenhed.
Cykler med hjuldiameter på under 12 tommer anses ikke for cykler, men betragtes som almindeligt privat indbo."

Af det af klageren fremlagte skærmprint fra "Min side" på tryg.dk fremgår bl.a.:

"Dækning	Indboforsikring heraf særlige private værdigenst. 15% af fors.sum"	664.000 kr.	3.290 kr.

Nævnet udtaler:

Som sagen er oplyst, finder nævnet at måtte lægge til grund, at den omtalte begrænsning i dækningen på 15 % relaterer sig til genstande, der udgør særlige private værdigenstande, jf. forsikringsbetingelsernes stk. 3.4. Henset til beskrivelsen i stk. 3.4 og stk. 3.6 er det nævnets opfattelse, at cykler ikke er en særlig privat værdigenstand. Nævnet har herefter ikke grundlag for at tilkende klageren erstatning for cykeltyveriet i henhold til bestemmelsen stk. 3.4.

Det følger af selskabets mail af 29/9 2014 til nævnet og forsikringsbetingelsernes stk. 3.6, at der er dækning indtil 13.300 kr. pr. cykel pr. forsikringsbegivenhed. Da selskabet har udbetalt 13.300 kr. pr. cykel, der er anmeldt stjålet, finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at udbetale yderligere i henhold til forsikringsbetingelsernes stk. 3.6.

Klageren har påpeget, at selskabet ved et tidligere anerkendt cykeltyveri har udbetalt 13.000 kr. efter fradrag af selvrisiko. Nævnet finder, at dette forhold ikke kan føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund