Ankenævnet for Forsikring

Den 17. december 2014 blev i sag nr. 86237:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Privatsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har fritidshusforsikring i Privatsikring. Han klager over størrelsen af den erstatning, som selskabet har udbetalt i anledning af et anmeldt indbrudstyveri i et skur.

Det fremgår af sagen, at klageren anmeldte, at han den 23/3 2014 konstaterede, at der havde været indbrud i et skur på hans kolonihavegrund, hvorved der var blevet stjålet en havefræser, som han havde købt i 2005 for 18.800 kr. Selskabet udbetalte 1576 kr. i erstatning med henvisning til, at der i henhold til forsikringsbetingelserne er en maksimal dækning på 5 % af indboforsikringssummen på 76.000 ved tyveri fra udhuse og garager, og at klagerens selvrisiko i henhold til policen udgjorde 2.156 kr. pr. skade.

Klageren har i klageskemaet af 10/5 2014 bl.a. anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.**

Indbrud i aflåst udhus i tidsrummet 22/3 kl. 15.30 til 23/3 kl. 8.00.
Stjålet en Texas ProTec havefræser til nypris kr. 18.800,00 i 2005.

Forsikringsselskabet mener maskinen er et simpelt haveredskab – hvad mener Ankenævnet at haveredskaber og havemaskiner?

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?

Vi er blevet tilbudt kr. 1.576,00 i erstatning.

Vi har påpeget, at man har 'krav på' en tilsvarende erstatning – altså en maskine med samme egenskaber og i samme størrelse ifølge § 7.3.2. stk. 3 og 4.

[Havemaskine/-redskabs forretning] oplyser, at en sådan maskine ikke falder væsentligt i værdi!"

Selskabet har i brev af 6/6 2014 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"Vores taksator afholdt d. 07.04.møde med forsikringstageren og formanden for kolonihaverne. Det kunne konstateres, at gerningsmanden var brudt ind i et blikpladeskur, hvor havefræseren havde befundet sig. Havefræseren var købt for 8 år siden. På grunden befinder sig udover blikpladeskuret på ca. 6 kvm. en beboelsesbygning, et træhus på ca. 10 kvm.

Kolonihavehuset er indtegnet som fritidshus indeholdende bygningsbranddækning samt indbodækning med en indbosum på 76.000 kr.

I henhold til betingelsernes punkt 3.3.1 er der en maksimal dækning på 5 % af indbo- summen ved tyveri af almindeligt indbo - herunder haveredskaber - fra udhuse og garager.

Forsikringstageren gjorde ved mødet gældende, at blikpladeskuret var beboelsen og træbygningen var et udhus, idet Privatsikring ikke ønskede at forsikre en bygning med vinduer som beboelse.

Det fremgår af indtegningsbilag 2012, at der ønskes tegnet forsikring for en bygning mede et boligareal på 10 kvm og med ydervægge af træ.

Vi har derfor gjort gældende, at blikpladeskuret må anses for et udhus, og i overensstemmelse hermed udbetalt erstatning på 5 % af indbosummen fratrukket selvrisiko. Vi har redegjort for afgørelsen i løsørerapport af 09.04., der er fremsendt til forsikringstageren sammen med indtegningsbilag og policen med forsikringsbetingelser.
…
Foranlediget af klagen har vi gennemgået sagen på ny, men finder ikke grundlag for at ændre vores afgørelse.

Som redegjort for, at der ved indtegningen anført, at der er tale om beboelsesbygning med ydervægge af træ. Tyveriet er imidlertid sket fra blikpladeskuret, der må anses for at være et udhus.

Vi har anerkendt, at havefræseren er dækket som et haveredskab, dvs. i kategorien Almindeligt privat indbo. Indbrudstyveri af disse genstande fra udhuse er maksimeret til 5 % af indbosummen. Det skal tilføjes, at Særligt privat indbo slet ikke er dækket ved tyveri fra udhuse.

Forsikringstageren har i mailkorrespondancen først henvist til, at der ikke er tale om et haveredskab, og efterfølgende gjort gældende, at de ved indtegningen af forsikringen gjorde opmærksom på '... hvilke maskiner der skulle dækkes'. Dette har vi ikke kunnet få verificeret, og vi finder det derfor ikke godtgjort, at Privatsikring har ydet mangelfuld rådgivning.

Vi må derfor fastholde, at erstatningen er begrænset til 5 % af indbosummen, eller 3.800 kr. Idet forsikringen er tegnet med selvrisiko, på skadetidspunktet 2.224 kr., har vi udbetalt 1.576 kr., jf. herved AK 70.129 og AK 75.481."

Af forsikringsbæringen, som klageren underskrev den 7/12 2011, fremgår bl.a.:

"

O **Jeg vil gerne tegne en Fritidshusforsikring (Forsikringsforslag 4)**

…

Boligareal: 10 kvm. Garage/udhus/uopvarmet udestue: _____ kvm.
Ydervægge af: træ Erhvervareal: _____ kvm.

Tagtype: Hårdt tag Opv. udestue: 0 kvm.

"

Af selskabets løsørerapport af 9/4 2014 fremgår bl.a.:

"Kunden oplyser at en ny tilsvarende fræser koster 22.585 kr.

…

Kunden oplyser at dette udhus er tegnet ind som fritidshus i stedet for beboelsen, med indbo sum på 76.000 kr. kun i det udhus, det skulle være på grund af at Privatsikring ikke ville indtegne beboelsen da der var vinduer i, hvilket ud gjorde en større risiko for indbrud, men udhuset uden vinduer ville Privatsikring godt indtegne som fritidshus.

Jeg har talt med [medarbejder] fra Spar Nord, ... oplyser at person den der har haft dialogen med kunden ved indtegning ikke ansat mere, ... har sendt mig de retur bilag der foreligger fra kunden.

Der står der ikke i retur bilag nævnt noget om et udhus uden vinduer, men derimod beboelse med ydervægge af træ, hvilket beboelsen er opført med.

…

Opgørelse/Omkostninger: **Afskrivning:** ☐ **Ja** ☐ **Nej** **Selvrisiko: 2224kr.** **Rabat :** ☐ **Ja** ☐ **Nej**
Maksdækning alm. privat indbo, haveredskab 5% af forsikrings summen på indbo 76000 kr. 5% af 76000 kr er 3800 kr. fratrukket selvrisiko.

Videre forløb/Afslutning/Aftaler - Hvem gør hvad? **Sagen afsluttes hermed** ☒ **Ja** ☐ **Nej**
Erstatning 3800 kr. fratrukket 2224 kr. i alt 1576 kr. er indsat på Scale Point dags dato.

"

Af mail af 5/5 2014 fra klageren til selskabet fremgår bl.a.:

"I forbindelse med tegningen af forsikringen fortalte vi, hvilke maskiner der skulle dækkes! Da vi så ikke er forsikringsmænd, har vi ikke været opmærksomme på, at vi selv skulle se efter om genstandene stod opført i policen! Vil i venligst bede kommende forsikringstagere om vigtigheden i at få påført, hvilke elementer det handler om? Vi erindrer, at vi blev spurgt om

værdien af maskinerne og forsikringsagenten sagde, at så behøvedes summen ikke at være større - ikke noget med at kun 5 % af forsikringssummen blev dækket! Så alt i alt føler vi os snydt og troet os forsikret på et lidt falskt grundlag…."

Af forsikringspolicen fremgår bl.a.:

"Dine forsikringssummer:	Indbodækning 74.000 kr. Øvrige dækninger - Se forsikringsbetingelserne
Selvrisiko:	Den valgte selvrisiko 2.156 kr. På indbodækningen er der en selvrisiko på 2.156 kr.
Bygningsbeskrivelse:	Forsikringen dækker et fritidshus. Boligareal: 14 kvm. Udnyttet til beboelse: 14 kvm. Ydervægge er af andet materiale. Tagbeklædning er af hårdt tag"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1 Hvilke genstande hører under indbodækningen.**

…

1.2 Følgende genstande er dækket:

1.2.1 Almindeligt privat indbo

Almindeligt privat indbo er ejendele, der hører til et fritidshus' normale udstyr, herunder haveredskaber.

…

3.3 Indbrudstyveri

3.3.1 Dækningen omfatter tyveri fra forsvarligt aflåst bygning eller lokale, når voldeligt opbrud kan konstateres, dog med følgende begrænsninger;

1. tyveri af almindeligt indbo i udhuse og garager dækkes med højst 5% af forsikringssummen
2. tyveri af særligt privat indbo (nævnt under pkt. 1.2.2, Særligt privat indbo) i vinterhalvåret (d. 1. november - 31. marts) dækkes med højst 10 % af forsikringssummen.

3.3.2 Dækningen omfatter ikke tyveri af særligt privat indbo fra udhuse og garager.

…

7.3 Hvordan opgøres erstatningen på indboet?

7.3.1 Erstatning efter en skade

Erstatningen efter en skade skal så vidt muligt stille Dem i samme økonomiske situation som umiddelbart før skaden. Privatsikring kan give erstatning på en af efterfølgende måder.

…

7.3.2 Erstatningsregler

1. Genstanden bliver sat i samme stand som før skaden.

Privatsikring betaler reparationen, så genstanden i sin ydelse, sin anvendelse og sit udseende i al væsentlighed har samme nytteværdi for Dem som før skaden. Hvis reparationsudgiften er højere end 50% af nyværdien på skadetidspunktet, opgør vi erstatningen som beskrevet i afsnit 3. og 4. nedenfor, medmindre De ønsker en reparation.

2. Værdiforringelsen bliver godtgjort for beskadigede genstande.
Hvis en genstand efter reparation er mindre værd, end før den blev beskadiget, er der tale om værdiforringelse. Værdiforringelsen beregnes som genstandens værdi før skaden minus dens værdi efter skaden. Efter omstændighederne kan Privatsikring både give reparation og værdiforringelse, hvis genstanden er mindre værd efter reparationen. Hvis reparationsudgiften er højere end 50 % af nyværdien på skadetidspunktet, opgør vi erstatningen som beskrevet i afsnit 3. og 4. nedenfor.

3. Der bliver skaffet nye eller brugte genstande.
Privatsikring kan skaffe eller levere nye genstande, som svarer til dem, der er beskadiget eller stjålet, hvis dette kan ske uden væsentlig ulempe for Dem.

Hvis tilsvarende genstande ikke skaffes, kan Privatsikring - hvis der ikke er fradrag i kontanterstatningen - i stedet levere tilsvarende nye genstande. Det vil sige, at genstandene i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende skal svare til de beskadigede eller stjålne genstande

…

4. De får kontanterstatning.
Genstande, der er købt som nye og er mindre end 2 år gamle og i øvrigt ubeskadigede, erstattes med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren har en fritidsgrund med et træhus og et blikskur. I forbindelse med tegningen udfyldte han en forsikringsbegæring angående en fritidshusforsikring, hvori han anførte, at forsikringen skulle dække et boligareal på 10 m^2 opført med ydervægge af træ og hårdt tag. Afkrydsningsfeltet ”Garage/udhus/uopvarmet udestue” undlod han at udfylde.

Det fremgår af forsikringspolicen under ”bygningsbeskrivelse”, at forsikringen dækker et fritidshus med et boligareal på 14 m^2, der er udnyttet til beboelse. Endvidere fremgår det, at dækningssummen udgør 74.000 kr., og at selvrisikoen udgør 2.156 kr.

Af punkt 3.3.1 i forsikringsbetingelserne fremgår det, at dækningen omfatter tyveri fra forsvarligt aflåst bygning eller lokale, når voldeligt opbrud kan konstateres, dog bl.a. med den begrænsning, at tyveri af almindeligt indbo i udhuse og garager dækkes med højst 5 % af forsikringssummen. Som almindeligt privat indbo forstås i henhold til punkt 1.2 ejendele, der hører til et fritidshus’ normale udstyr, herunder haveredskaber.

6. 86237

Klageren konstaterede den 23/3 2014, at der i forbindelse med et indbrud i skuret var blevet stjålet en havefræser, og nævnet finder indledningsvist, at havefræseren må henregnes til almindeligt privat indbo i punkt 1.2.1 i forsikringsbetingelserne.

På baggrund af oplysningerne i forsikringspolicen finder nævnet, at det kun er beboelseshuset, der har været omfattet af bygningsbeskrivelsen i forsikringspolicen, og at skuret er at sidestille med et udhus i henhold til punkt 3.3.1.1 i forsikringsbetingelserne.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at, at selskabet, eller nogen, der kan identificeres hermed, har ydet ham mangelfuld eller fejlagtig rådgivning om forsikringens dækningsomfang.

Nævnet kan som følge af det anførte ikke kritisere, at selskabet har udbetalt en erstatning svarende til 5 % af dækningssummen (med fradrag af selvrisiko).

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen