Ankenævnet for Forsikring

Den 6. maj 2015 blev i sag nr. 86926:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

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 afslag på at yde dækning for diverse hårde hvidevarer og VVS-artikler, der blev stjålet ved et indbrudstyveri.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at der er tale om bygningstilbehør, som ikke er omfattet af forsikringen. Selskabet har videre anført, at de stjålne genstande er indkøbt erhvervsmæssigt.

Klageren, der også har erhvervsløsøreforsikring i selskabet, anmeldte, at der den 17/7 2014 havde været indbrud i hans virksomhedslokaler, og i brev af 7/8 2014 til ham anførte selskabet bl.a.:

> "Ved besigtigelse samt behagelig samtale, er det konstateret at der har været indbrud, hvor tyvene er kommet ind ved at smadre en rude på kontoret, hvor efter tyvene har haft adgang rundt i virksomheden.
> Ved indbruddet er der blevet stjålet div. elektronisk udstyr fra kontoret, div. tester og værktøj fra værkstedet, samt en stor del hvidevare og armaturer, der skulle installeres i lejlighed på 1. sal.
>
> **Hvidevarer:**
> Div. armaturer, bundventiler, brusetermostater, køkkenarmaturer, Quooker, køleskab, fryseskab, dampovne, espressomaskine, vinkøleskab, opvaskemaskine, kogesektion, vaskemaskine, tørretumbler og emhætte ifølge faktura nr. 7128560 og 7129276 hos [byggefirma], er ikke omfattet af forsikringen, da disse genstande ikke relaterer eller skal anvendes i driften af virksomheden.

Betydningen af dokumentation i forhold til kravets størrelse er drøftet ved vor samtale."

I brev af 18/8 2014 til selskabet anførte klagerens advokat bl.a.:

"**Erhvervsforsikringen**

Det anføres, i Deres afslag, at de opførte genstande ikke relaterer sig til, eller skal anvendes i, driften af virksomheden.

Dette er ikke korrekt
...
Hovedparten af de oplistede hvidevarer er netop til brug for indretning af medarbejder badetøjvask- og køkkenfaciliteter, hvilket i øvrigt er en normalindretning for en virksomhed, der registreres under kategorien autoservice.
...

Indboforsikring

Som anført er nogle af de stjålne effekter ikke til brug for virksomheden, men tiltænkt indretning af 1. salen i samme bygning på ...vej, hvor familiens ældste datter pt. 'har værelse'/bor.

Dette drejer sig om Mile dampovn, Bosch vin køleskab, Vola brusetermostat, bundventil, elkt armatur (2 stk.).

De effekter, der er bestilt ud over de effekter, der skulle anvendes til indretning af velfærdslokaler i virksomheden, er til brug for indretning af køkken og badefaciliteter på 1. salen i privat regi.

Jeg skal pointerer, at effekterne ikke var installeret endnu, og derfor ikke kan karakteriseres som bygningsdele forud for montagetidspunktet. Vælger De imidlertid at gøre et synspunkt gældende om, at de hårde hvidevarer uanset dette, fortsat er at betragte som bygningsdele, bedes De redegøre for, hvorfor de pågældende effekter ikke er omfattet af familiens bygningsforsikring, der ligeledes er tegnet hos TRYG.

I vurderingen af ovenstående bedes det noteret, at
- tyveriet er foregået på det i forsikringsaftalen nævnte forsikringssted 'I boligen'
- effekterne ikke var monteret, men stod indpakket og forsvarligt aflåst

Overordnet

Helt overordnet beder jeg Dem, ifald De helt eller delvist fortsat fastholder Deres afslag på dækning af de anførte effekter, oplyse hvorledes familien ikke kan være forsikret enten via erhvervsforsikringen eller de tegnede privatforsikringer for tyveri af effekter, på deres private ejendom, hvor - i dette tilfælde [klagerens] - personlige virksomhed drives - og om man så må sige har samlet alting på et sted - inkl. de forsikringer, som TRYG har anbefalet.

Dette er i særdeleshed beklagelige såfremt De fastholder afslaget, idet ... Erhvervskundechef/exam. assurandør hos TRYG, netop har besigtiget ejendommen og anbefalet en samlet forsikringspakke for familiens private og erhvervsmæssige forhold på ejendommen. En pakke, der blev tegnet og betalt uden indvendinger."

Selskabet har i brev af 77/9 2014 bl.a. bemærket:

> "Indboforsikring ...901
>
> De anfører endvidere, at ikke alle de indkøbte hårde hvidevarer og armaturer var til brug for indretning af velfærdsrum i virksomheden, men tiltænkt indretning af 1. salen til privat bolig og som følge heraf, må de være omfattet af den tegnede indboforsikring i Tryg.
>
> Af indboforsikringens punkt 4 fremgår det, at forsikringen omfatter privat indbo, dvs., de ting som hører til en privat boligs normale udstyr, samt mindre hårde hvidevarer, der ikke er indbygget fx mikrobølgeovne og miniovne, men ikke hårde hvidevarer.
>
> Endvidere er det en betingelse af tingene er købt privat og ikke erhvervsmæssigt. I dette tilfælde alle tingene købt erhvervsmæssigt, hvilket fremgår af fakturaerne fra [byggefirma].
> ...
> Vi gør opmærksom på, at vores assurandør ... ikke er blevet orienteret eller kontaktet af kunden omkring indkøb af hårde hvidevarer og armaturer til en ikke ubetydelig værdi, og dermed ikke har haft kendskab til denne risiko."

I mail af 19/9 2014 til klagerens advokat er det oplyst:

> "Med henvisning til behagelig telefonsamtale den 16. september 2014 vender jeg hermed tilbage som lovet, efter at have forelagt sagen for Erhvervsassurandør ...
>
> Erhvervsassurandør ... har svaret følgende:
>
> 1. Han var ikke bekendt med, at virksomheden skulle udvide og bygge velfærdsrum.
> 2. Han var ikke bekendt med, at [klageren] skulle renovere 1. salen til datteren
> 3. Han var ikke bekendt med, at [klageren] havde indkøbt hårde hvidevarer og armaturer for over 240.000 kr.
> 4. Han har ikke tilkendegivet, at materialerne ville være omfattet af forsikringen.
>
> Hans sidste statusmøde med kunden inden tyveriet skete var den 28. november 2012, hvor [klageren] accepterede at skifte til Tryg."

I klageskemaet af 7/11 2014 til nævnet hedder det bl.a.:

> "Sagen omhandler et indbrud hos ... v/[klageren]. I forbindelse med indbruddet begået d. 17.07.2014 blev værdier fra både virksomheden ... såvel som værdier i privat regi stjålet. Der vil nedenfor alene blive henvist til de private stjålne genstande.
>
> Disse ovenfornævnte stjålne værdier svarende til en Mile dampovn, et Bosch vin køleskab, et Vola brusetermostat, en Vola bundventil samt 2 Vola elkt armaturer, var tiltænkt til indretningen af ejendommens 1. sal (...vej), hvor familiens ældste datter har værelse, og var således bestilt i privat regi. Da effekterne på tidspunktet for indbruddet endnu ikke var indstillet i ejendommen, og derfor ikke faldt under betegnelsen 'bygningsdele', blev det derfor antaget, at disse var omfattet af familiens indboforsikring.
>
> Dette bestred TRYG Forsikring med den begrundelse, at det i indboforsikringens punkt 4 fremgik, at forsikringen kun omfattede privat indbo. Efter TRYG Forsikring er de genstande,

som hører til en privat boligs normale udstyr, samt mindre hårde hvidevarer, der ikke er indbygget, således alene omfattet af forsikringen. Ligeledes anførtes det, at det yderligere ville være en betingelse for at falde ind under indboforsikringen, at værdierne skulle købes privat og ikke erhvervsmæssigt, hvilket i situationen ikke har været tilfældet. Til slut anførtes det, at TRYG Forsikrings assurandør, ..., ikke havde været orienteret Eller kontaktet af [klageren] omkring indkøbet af ovenfornævnte hårde hvidevarer, hvorfor denne ikke havde haft kendskab til risikoen.

Som anført ovenfor, bør det dog tillægges vægt, at disse stjålne effekter ikke har været til brug for virksomheden, da de, jf. ovenfor, var tiltænkt indretningen af 1. salen til familiens ældste datter. De har således ikke været købt til et erhvervsmæssigt formål, hvorfor disse bør være omfattet af forsikringstagers indbo forsikring. Det bør hertil tilføjes, at tyveriet yderligere blev begået på det i forsikringsaftalen nævnte forretningssted – 'i boligen' og derudover ikke var monteret, men stod indpakket og forsvarligt aflåst hos forsikringstager.

Det bør derforuden tilføjes, at det forhold at de hårde hvidevarer blev faktureret til virksomheden, ikke bør bevirke, at en efterfølgende intern mellemregning medfører, at disse ikke vil være omfattet af forsikringsdækning for de stjålne værdier.

Til slut må det endvidere bemærkes, at der mellem assurandøren og [klageren] ikke foreligger enighed vedrørende sidste statusbesøg. [Klageren] har oplyst, at han i forbindelse med assurandørens besøg havde informeret denne om virksomhedens tiltænkte planer herunder også de planer, man havde haft privat i relation til udskiftning og installation af hårde hvidevarer. Assurandøren havde således ifølge [klageren], været fuldt ud bekendt med såvel virksomheden som de private overvejelser, der lå til grund for det efterfølgende indkøb af hårde hvidevarer, som umiddelbart efter levering blev opbevaret forsvarligt på virksomhedens adresse. Assurandøren burde derfor af egen drift have oplyst om, at klager tilsvarende skulle have tegnet en entrepriseforsikring, da effekterne ellers ikke ville være omfattet af en forsikring førend installering. [Klageren] har tegnet alle øvrige nødvendige forsikringer, der er blevet anbefalet af forsikringsselskabet.
...
Nr. 2 - Hvad vil der konkret opnås hos selskabet?

Forsikringsdækning af den private del af skaden. Der ønskes således konkret at opnå dækning for følgende værdier: en Mile dampovn, et Bosch vin køleskab, et Vola brusetermostat, et Vola bundventil samt 2 stk. Vola elkt armaturer."

Selskabet har i brev af 5/12 2014 til nævnet bl.a. gjort gældende:

"Kunden er ... v. [klageren], og står på CVR og KOB registreret under branche: Udlejning af erhvervsejendomme, enkeltmandsvirksomhed med ukendt antal ansatte.

Virksomheden er indtegnet som et autoservicefirma.

Vores kunde har en indboforsikring med betingelser 1211. Bilag 1.

Sagsforløb
Sagen drejer sig om tyveri af hårde hvidevarer og armaturer til en værdi af ca. 73.133 kr. ex. moms, som er indkøbt erhvervsmæssigt gennem kundens firma. Tyveriet er sket fra en lagerhal i kundens erhvervsvirksomhed. De hårde hvidevarer og armaturer var endnu ikke blevet monteret men stod i kasser på gulvet.

Kunden anmeldte tyveri af en lang række genstande på sin erhvervsløsøreforsikring for i alt ca. 244.000 kr.. I den forbindelse indsendte kunden en fortegnelse over de stjålne genstande.

Taksator besigtigede skadestedet og spurgte ved besøget vores kunde, om han handlede med hårde hvidevarer, siden han havde så meget stående i lokalet ved siden af værkstedet. Kunden oplyste i den forbindelse, at det var til renovering af en lejlighed på 1. sal.

Efter besøget fremsendte taksator herefter en opgørelse den 7. august 2014. Bilag 2.
...
Kunden vendte herefter tilbage ved sin advokat ved brev af 18. august 2014.

Advokaten anførte nu, at hovedparten af genstandene relaterede sig til driften af virksomheden, idet genstandene skulle indgå ved indretning af velfærdsrum, når virksomheden skulle ansætte medarbejdere. Bilag 3.

Det drejede sig om Miele dampovn, espressomaskine, opvaskemaskine, vaskemaskine, tørretumbler, emhætte, Siemens køleskab, fryseskab, Quooker, Vola køkkenarmatur, bruse termostat (2 stk), bundeventil (4 stk) og ekst. Armatur (2 stk).

De øvrige genstande var tiltænkt indretning af 1. salen, hvor familiens datter p.t. 'har værelse'/bor.

De øvrige genstande var Miele Dampovn til 24.796 kr, Bosch vinkøleskab til 16.236 kr., Vola brusearmatur til 18.662 kr., Vola bundventil til 417 kr. samt 2 stk. Vola elektroniske armaturer á 6.511 kr.
...
Kunden har via sit firma ... indkøbt hårde hvidevarer og armaturer for omkring 240.000 kr., som blev anmeldt som stjålet på kundens erhvervsforsikring.

Efterfølgende viste det sig, at en del af disse hårde hvidevarer og armaturer var indkøbt m.h.p. renovering af en lejlighed på 1. sal til kundens datter.

Alt stod i kasser i en lagerhal i kundens erhvervsvirksomhed.

Af fakturaerne fra [byggefirma] fremgår, at indkøbene er foretaget af ... Bilag 6.

Det fremgår af indboforsikringen pkt. 4., at indboforsikringen omfatter privat indbo, dvs. de ting som hører til en privat boligs normale udstyr, samt mindre hårde hvidevarer, der ikke er indbygget, fx mikrobølgeovne og miniovne, men ikke hårde hvidevarer. Bilag 1.

Hårde hvidevarer er således ikke omfattet af indboforsikringen.

Armaturer kan ikke betragtes som privat indbo, og er derfor heller ikke omfattet af indboforsikringen. Der er derimod tale om bygningstilbehør.

Såvel de hårde hvidevarer som armaturerne er indkøbt ex. moms via kundens erhvervsvirksomhed, hvilket ligeledes medfører, at der ikke er tale om privat indbo.

Assurandøren har inden tyveriet kun besøgt kunden ved indtegning af forsikringerne tilbage i november 2012. Assurandøren har ikke tilbage i 2012 fået oplyst, at kunden skulle udvide og bygge velfærdsrum, ligesom han ikke var bekendt med, at 1. salen skulle renoveres til

datteren. Assurandøren afviser, at han ved indtegningen har oplyst, at materialer var omfattet af forsikringen, og han er heller ikke senere blevet kontaktet af kunden om indkøb af hårde hvidevarer m.v. for over 240.000 kr.

Kunden indkøbte via ... først de pågældende hårde hvidevarer og armaturer henholdsvis den 9. og 13. juli 2014, mere end 1½ år efter assurandørens besøg og indtegningen og mindre end en uge før tyveriet.

Vi fastholder, at hårde hvidevarer og armaturer ikke er omfattet af indboforsikringen, både fordi der ikke er tale om privat indbo, og fordi der er tale om erhvervsmæssige genstande indkøbt erhvervsmæssigt.

Endvidere fastholder vi, at assurandøren, der kun har besøgt kunden tilbage i 2012, ikke har haft kendskab til eller er blevet kontaktet af vores kunde omkring indkøb af hårde hvidevarer og armaturer til over 240.000 kr. i alt. Der er således ikke tale om fejlrådgivning fra assurandørens side."

I forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

"**4. Hvilke ting er omfattet**

Forsikringen omfatter dit private indbo, dvs. de ting, der hører til en privat boligs normale udstyr, samt:
...
- Mindre hårde hvidevarer, der ikke er indbygget fx mikrobølgeovne, miniovne og lignende.

...
Forsikringen omfatter ikke:
- Hårde hvidevarer. Dog er hårde hvidevarer omfattet, hvis du bor til leje eller er andelshaver eller er ejerlejlighedsindehaver og selv ejer disse ting.
  ...
- Ting, der har et erhvervsmæssigt tilsnit."

Nævnet udtaler

Klageren havde den 17/7 2014 indbrud på sin ejendom, hvor han boede og drev virksomhed. Fra virksomhedslokalerne blev stjålet diverse hårde hvidevarer og VVS-artikler, som stod indpakket og ikke var monteret. Klageren oplyste, at en del af genstandende skulle bruges i forbindelse med renovering af ejendommens 1. sal, der var beregnet til beboelse.

Det fremgår af de gengivne forsikringsbetingelser, at forsikringen omfatter de ting, der hører til en privat boligs normale udstyr samt bl.a. mindre hårde hvidevarer, der ikke er indbygget – herunder mikro- og miniovne. Forsikringen dækker ikke hårde hvidevarer.

7. 86926

Hårde hvidevarer

Med henvisning til forsikringsbetingelsernes undtagelse for hårde hvidevarer kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning for dampovn og vin-køleskabet.

VVS-artikler

Nævnet finder, at de stjålne genstande – brusetermostat, bundventil og 2 armaturer – må anses for at være bygningstilbehør og ikke privat indbo, som dette er defineret i forsikringsbetingelserne. På denne baggrund kan nævnet ikke kritisere selskabets afslag på dækning.

Nævnet bemærker videre, at de stjålne genstande er faktureret til klagerens virksomhed og henstod i virksomhedens lokaler på tidspunktet for indbrudstyveriet. Nævnet finder det ikke dokumenteret, at klageren personligt havde erhvervet genstandene fra sin virksomhed, hvorfor nævnet heller ikke af denne grund kan kritisere selskabets afslag på dækning.

Nævnet finder det ikke dokumenteret, at selskabet har handlet ansvarspådragende i forbindelse med sin rådgivning af klageren. Nævnet har bl.a. lagt vægt på, at det seneste møde mellem klageren og selskabets assurandør fandt sted ca. 1 1/2 år før indbrudstyveriet, og at det ikke er dokumenteret, at klageren havde underrettet selskabet om planerne for renovering af ejendommen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
Formand