Ankenævnet for Forsikring

Den 6. maj 2015 blev i sag nr. 87087:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

HF Forsikring g/s
Ahlgade 41 - 43
4300 Holbæk

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har haft familieforsikring i HF Forsikring g/s. Hun klager over størrelsen af den erstatning, selskabet har udbetalt i forbindelse med et anmeldt ran den 13/11 2014.

Selskabet har anset hændelsen som et simpelt tyveri og har på denne baggrund afvist at yde dækning for smykker.

I sin skadeanmeldelse af 21/11 2014 har klageren blandt andet anført:

> "To mænd henvender sig til mig og spørger om vej, jeg snakker med den ene den anden står bag ved barnevognen. Mændene bliver samlet op i bil, og senere opdager jeg, vores taske mangler."

Om det stjålne i tasken har klageren anført:

"	anskaffelse md	år	pris	Nypris
Computer	8	2011	4.000	4.000
Armbånd	9	2014	5.126	
3 ringe arvesmykker				tilsendt vurdering[26.000]
2 flasker	3	2014	140	140
Badetøj		2014	843	843
Håndklæder		2014	600	600
Story ur/armbånd	1	2014		tilsendt vurdering [3.365]
Taske		2013	150	150"

Selskabet har i brev af 3/12 2014 til klageren opgjort erstatningen til 3.149,50 kr., idet selskabet dækkede computeren med 50 % afskrivning, flaskerne, badetøjet, håndklæder og taske, men afviste at dække smykkerne. Endvidere opsagde selskabet forsikringen med 14 dages varsel fra 3/12 2014, således at forsikringen ophørte den 18/12 2014, og henviste i den forbindelse til forsikringsbetingelsernes § 10.

I sin klage til nævnet af 8/12 2014 har klageren anført, at hun ønsker, at selskabet behandler hendes sag som ran og erstatter smykkerne. I klageskemaet har hun endvidere anført:

> "D.13.11.2014 er min søn på 7 måneder og jeg i svømmehallen i …, kl.11 forlader vi svømmehallen og går med barnevognen igennem …
>
> To mænd stopper mig og spørg hvilken vej vi befinder os på, den ene snakker til mig, mens den anden går frem og tilbage og begynder at pille ved min barnevogn og lader som om han tager min søns hånd. Jeg siger han skal lade ham være, da han er træt og sulten. Manden der har fokus på mig, siger hans ven ikke snakker dansk og siger et eller andet på et fremmed sprog. Jeg kigger til begge sider og kan ikke se vejskiltet og siger jeg mener vi står på …, vi er helt alene.
>
> Derefter ringer hans ven op på sin mobil og går om i modsatte ende af vognen. Jeg siger vi bliver nødt til at gå og begynder derefter at gå. Men manden tager fat i min arm og stiller mig endnu et spørgsmål om hvordan man kommer til stationen. Han er flink, men bestemt i sit tag. Min søn er nu begyndt at græde meget og jeg vil gerne gå så jeg kan give han noget mad. Jeg forklarer de skal ned ad … og derefter kommer der nok nogle skilte.
>
> Pludselig kommer en Passat i høj fart og parkerer, manden der snakker dansk siger han gerne vil sige tak for hjælpen og gir mig hånden. Derfor vender jeg siden til min søn og barnevogn og 2 sekunder efter hører jeg den først bildør smække og manden der taler dansk skynder sig at sætte sig ind og i høj fart kører de væk. Jeg bukker mig ned og tasken er væk. Min søn græder og er sulten og hurtigt går det op for mig de har stjålet alt ud over min mobil. Jeg står alene på slotsalleen. Episoden har taget omkring 5 minutter.
>
> Jeg tager min mobil op af min inderlomme og ringer til min mor, og spørg om hun har mulighed for at hente mig, vi aftaler jeg skal gå ned i …, hvor jeg kan sætte mig og tjekke præcist hvilke ting der er stjålet og vi kan købe en flaske og modermælkserstatning.
>
> Dagen efter d.14.11.14, ringer jeg og melder sagen til politiet, som siger de desværre ser mange af disse grove tricktyverier og de ser sagen som være af grov karakter, da de har udsat mig fordi jeg har gået med min barnevogn. Jeg fortæller jeg gik i chok da de var kørt og ikke anede hvad jeg skulle stille op, og grundet tidspunktet jo stod totalt alene med en grædende søn.
>
> Jeg beskrev de to mænd kontaktede derefter forsikringen, som på intet tidspunkt har kontaktet mig, for at få detaljer om forløbet. De har fået et par linjer på skadesanmeldelsen."

Selskabet har over for nævnet i brev af 30/12 2014 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Vi behandler sagen som et simpelt tyveri jævnfør forsikringsbetingelsernes dækningsskema, da der ikke er tale om hverken indbrud, ej heller røveri, overfald eller ran. Betingelserne medsendes ikke da vi kan se I har modtaget disse fra forsikringstager. Jf. vor forsikringstagers forklaring på skadeanmeldelsen, er tyveriet ikke bemærket af sikrede i det øjeblik, hvor gerningsmanden tog genstanden og der er da ej heller gjort anskrig på nogen måde. Tyveriet kan heller ikke bevidnes af andre tilstedeværende og der er derfor ikke tale om ran. Der er ikke brugt eller truet med vold, tyveriet kan således heller ikke betegnes som et røveri.
>
> Af anmeldelseskvitteringen fra politiet fremgår det, at det er et 'tricktyveri' (politianmeldelsen vedlægges som bilag …). Jf. vores forsikringsbetingelser er der ikke en skadesårsag der omhandler 'tricktyveri', hvorfor vi som tidligere beskrevet, behandler sagen som et simpelt tyveri.
>
> Den 3.12.14 sender vi vores afgørelse samt erstatningsopgørelse (vedlægges som bilag …) til forsikringstageren, hvor vi afviser de stjålne smykker, men erstatter de øvrige stjålne effekter.
>
> Herefter har vi noget mailkorrespondance med forsikringstageren, hvor vi forsøger at forklare afvisningen af smykkerne. Vi fremsender bl.a. et sæt forsikringsbetingelser til hende.
>
> Den 6.12.14 modtager vi en klage fra forsikringstageren, hvor hændelsesforløbet er beskrevet anderledes end på skadeanmeldelsen. Denne klage medsendes ikke da vi kan se I har modtaget denne fra forsikringstager.
>
> Den 8.12.14 svarer den klageansvarlige (vedlægges som bilag …), hvor afgørelsen fastholdes, idet vi henholder os til den forklaring, som forsikringstageren har afgivet på skadeanmeldelsen (første forklaring).
>
> Det er fortsat vores opfattelse at der er tale om et simpelt tyveri, hvorfor vi ikke kan tilbyde erstatning for smykkerne og fastholder dermed vores hidtidige afgørelse i sagen."

I brev modtaget i nævnet den 15/1 2015 har klageren blandt andet anført, at hendes forklaringer er forskellige, fordi hun i sin anmeldelse har svaret kortfattet, og at den senere forklaring er en uddybning.

Selskabet har på nævnets sekretariat indhentet politirapporten. Det fremgår af denne blandt andet:

> "Gerningstidspunkt/-rum
> Tyveri, tricktyveri på gadeplan Torsdag den 13. november 2014 kl. 11.00
> Torsdag den 13. november 2014 kl. 12.00
> Gerningssted …
>
> Sagens genstand

TILREJSENDE KRIMINELLE - Mørkegrøn sportstaske med små blomster, fjernet fra barnevognskurv. Indeholdt 1 stk. HP bærbar, serienummer 201125720019, grå med ridse på låg og uoriginal oplader. 1 stk. 'Story' læder armbåndsur bestående af 2 stk. sorte lædersnore og et firkantet guldbelagt urværk. På lædersnore er påsat forskellige charms i guld, 1 stk. Cleopatra guldring med diamant, 1 stk. dobbelt fingerring, en bred guld og en tynd hvidguld, 1 stk. Y-formet guldring med en blomst påsat brillanter. Serie nr. og certifikater tilgår sagen. Desuden badetøj, håndklæder samt diverse babytilbehør. A/F blev passet op på gaden af to mandspersoner.
…
Anmelder/Forurettet (A/F) … forklarede at A & B passede A/F op, for at spørge om hvor de befandt sig, da A/F var på vej fra … Svømmehal med sin søn i barnevogn.

ANM forklarede, at A & B var meget flinke og at A talte meget godt dansk, medens B ikke talte så godt dansk. Det var A der førte ordet og det hele tog kun ca. 3 min.

B stod lidt ved siden af A/F, medens A hele tiden sørgede for, at holde A/F fokuseret på A. B talte for det meste i telefon på et sprog A/F ikke kendte, men på et tidspunkt sagde B 'Slotsalleen' og meget kort tid derefter, ankom yderligere en person i en mørkeblå VW Passat, formentlig fra først i 2000, for at samle de to fremmede mænd op.

A takkede A/F mange gange for hjælpen medens B skyndte sig ind i det ventende køretøj.

Da A/F kl. ca. 12:30 skulle have sønnens sutteflaske fra tasken, opdagede A/F at denne ikke længere lå i kurven under barnevognskassen."

I brev til nævnet af 8/4 2015 har selskabet blandt andet anført, at klageren ifølge politirapportens oplysninger først konstaterede tyveriet ca. 1/2 time efter, det blev begået, hvorfor der ikke er tale om et ran i forsikringsbetingelsernes forstand.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Dækningsskema vedrørende indboforsikring**

Simpelt tyveri
Tyveri udenfor bygning eller fra uaflåst bygning eller lokale.

Dækker:
Særligt privat indbo
Max 10 % af forsikringssummen…… udb-udstyr

Dækker ikke:
Guld, sølv, platin, perler, ædelstene og smykker – max. 10 % af forsikringssummen

Røveri, overfald m.v.
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, eller

- tyveriet kan bevidnes af en anden tilstedeværende.

Tyveri ved anvendelse af vold eller trussel om øjeblikke anvendelse af vold.

Andre skader på forsikrede genstande som følge af overfald på sikrede personer.

Dækker:
Guld, sølv, platin, perler, ædelstene og smykker – max. 10 % af forsikringssummen"

Nævnet udtaler:

Ifølge forsikringsbetingelserne dækkes simpelt tyveri af smykker ikke. Afgørende for, om klageren er berettiget til dækning for de stjålne smykker, er herefter, om hændelsen, klageren var udsat for, kan henføres under forsikringens dækning for ”røveri, overfald m.v.”, og herunder om tyveriet blev bemærket af klageren i det øjeblik, hvor gerningsmanden tog tasken.

Efter det oplyste i politirapporten må nævnet lægge til grund, at klageren først opdagede tyveriet ca. 1/2 time efter, at det blev begået. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning i henhold til bestemmelsen om ”røveri, overfald m.v.”, og at selskabet herefter har anset det passerede som et simpelt tyveri og på denne baggrund har afvist at yde dækning for smykkerne.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund