Ankenævnet for Forsikring

Den 1. juli 2015 blev i sag nr. 87714:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har hjemforsikring hos Topdanmark Forsikring A/S. Forsikringen består af såvel en indboforsikring som en bagageforsikring. Han klager over selskabets afslag på at yde forsikringsdækning for et anmeldt tyveri af et ur.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at bagageforsikringen ikke dækker bortkomst eller simpelt tyveri af særlige private værdigenstande jf. forsikringsbetingelsernes punkt 21.C, jf. punkt 16.4.F.

I klageskema af 18/2 2015 har klageren bl.a. anført:

> ”Jeg fik stjålet et ur, fra min bagage. Bagagen var indtjekket i … lufthavnen. Undervejs var min bagage forsinket, og blev leveret med en fragtmand, senere på aftenen.
> Jeg har under min indbo forsikring, en forsikring for 'særlige personlige værdigenstande' på op til 43.000kr, og ydermere under min indbo forsikring, en forsikring for min bagage.
>
> Jeg har gennemgået alle mine papirer fra Topdanmark, tilbud og policer. Alle siger her jeg er forsikret, der er ingen tegn, stjerne, sol og måne. Som skulle henvise mig til andre særlige betingelser. Men pludselig nu hvor jeg skal bruge min forsikring, kommer de med et særligt hæfte, ingen kender til. Med en særlig paragraf som fritager dem for ansvar. Det er vildledning!
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Jeg vil opnå en erstatning af mit af mit ur”.

Hertil har selskabet i brev af 10/3 2015 bl.a. bemærket:

> ”**Hvad er klager utilfreds med?**

Klager har aftalt Hjemforsikring i Topdanmark. Forsikringen er aftalt på vilkår 6650-4 med en forsikringssum på 426.000 kr. og selvrisiko 1.134 kr. Særlige private værdigenstande er dækket med op til 43.000 kr.

Den 3. februar anmelder klager telefonisk, at han har mistet et ur. Han er lige kommet hjem fra ferie i [udlandet] og har opdaget, at hans ur mangler i bagagen. Klager oplyser, at uret formentlig er blevet stjålet, mens det var i flyselskabets varetægt.

På baggrund af disse oplysninger afviser vi at erstatte uret.

Sådan dækker forsikringen
Hjemforsikringen består såvel af en indboforsikring som en bagageforsikring.

Indboforsikringen dækker kun i Danmark, jf. vilkårenes pkt. 2, hvor bagageforsikringen dækker under rejser til/fra og i udlandet, jf. pkt. 21.

Bagageforsikringen dækker principielt de samme ting, som indboforsikringen, dog højst med 10 % af forsikringssummen.

Bagageforsikringen dækker de samme skader som indboforsikringen, jf. pkt. 21.C.

Da et ur i forsikringsmæssig henseende falder ind under kategorien "særlige private værdigenstande" vil tyveri af et ur kun være dækket, hvis der er tale om kvalificeret tyveri, det vil sige enten indbrud, ran eller røveri. Simpelt tyveri af et ur er således ikke dækket, jf. vilkårenes pkt. 16.4.F.

I den aktuelle sag er der intet som indikerer, at der skulle være tale om indbrud, ran eller røveri. Alt tyder på, at der er tale om simpelt tyveri eller at uret blot er bortkommet under transporten.

Bagageforsikringen dækker i et vist omfang bortkomst, af bagage i forbindelse med flyrejser. Dækningen omfatter imidlertid hverken penge eller særlige private værdigenstande jf. pkt. 21.C.2.

Konklusion
Forsikringen dækker hverken simpelt tyveri eller bortkomst af et ur, og klagers tab er derfor ikke dækket af forsikringen.

Klager gør overfor Ankenævnet gældende, at vi har begrundet afvisningen med henvisning til er 'særligt hæfte, ingen kender til'. Vi ved ikke, hvad klager her henviser til. Afvisningen er begrundet i de vilkår og i den forsikringsaftale, som vi har indgået med klager".

Nævnet har fået forelagt sagens bilag.

Af forsikringspolicen fremgår det bl.a.:

"Hjem

Forsikringen omfatter

Forsikringssum ..... 426.000 kr. Tagtype ..... Hårdt tag
Heraf særlige private
værdigenstande indtil 43.000 kr.

3. 87714

Årsrejse

Sikrede:
Forsikringstager og forsikringstagers husstand

Forsikringen dækker

Arsrejse hele Verden ..... Ja Skisport ..... Nej
Årsafbestilling hele Verden ..... Nej

Prisoplysninger

1/1-årlig pris ..... 991 kr. Betales ..... 1. april

Denne Årsrejse forudsætter, at du har en indboforsikring i Topdanmark. Har du ikke det, eller stopper indboforsikringen hos os, vil denne Årsrejse også stoppe".

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

A Forsikringen omfatter	Forsikringen dækker direkte skade som følge af		
	1. Brand*	2. El-skade	3. Indbrudstyveri
1. Ting, der er nævnt i pkt. C-K, hvis forsikrede ejer dem eller har risikoen for dem ved lån eller leje. 2. Hjælpemidler*, som forsikrede ejer eller låner af det offentlige, er dækket med indtil 45.282 kr. (2014) pr. skade. 3. Ting under opmagasinering, dog ikke ting nævnt under pkt. E og F.	Brand samt lynnedslag direkte i bygningen, eksplosion*, pludselig opstået tilsodning* fra forskriftmæssigt indrettet anlæg til rumopvarmning, nedstyrtning af eller fra luftfartøj, brandslukningsskade og bortkomst under brand.	Skade på elektriske apparater som følge af kortslutning, induktion, overspænding eller lignende i disse. Der gælder en obligatorisk selvrisiko på 1.122 kr. (2014) pr. skade. Har indboforsikringen en højere selvrisko, er det denne selvrisiko, der gælder.	1. Tyveri fra forsvarligt låst* bygning, lokale eller kundeboks i pengeinstitut. 2. Tricktyveri. Hvis en eller flere ukendte personer får adgang til forsikringsstedet under falsk dække og stjæler eller narrer ting fra forsikrede. Særlige private værdigenstande er dækket med indtil 45.282 kr. (2014) pr. skade.

...

F Særlige private værdigenstande Mønt- og frimærkesamlinger, lomme- og armbåndsure, smykker, ædelstene, perler samt ting af guld, platin eller sølv er dækket med indtil 10% af forsikringssummen pr. skade.	Ikke 1. I loft- og kælderrum i etagebyggeri. 2. I udhuse og garager.		Ikke 1. Fra loft- og kælderrum i etagebyggeri. 2. Fra udhuse og garager. 3. Hvis boligen har været ubeboet i mere end 2 måneder.

...

A Forsikringen omfatter	Forsikringen dækker direkte skade som følge af	
	4. Simpelt tyveri	5. Røveri og overfald mv.
1. Ting, der er nævnt i pkt. C-K, hvis forsikrede ejer dem eller har risikoen for dem ved lån eller leje. 2. Hjælpemidler*, som forsikrede ejer eller låner af det offentlige, er dækket med indtil 45.282 kr. (2014) pr. skade. 3. Ting under opmagasinering, dog ikke ting nævnt under pkt. E og F.	1. Tyveri uden for bygning eller fra uaflåst bygning eller lokale. 2. Tyveri fra bil, turistbus, beboelsesvogn, sø- eller luftfartøj* samt beboet campingvogn og telt. 3. Tyveri fra gravsteder, som en af de forsikrede har brugsretten til. Beplantning er dog ikke dækket.	1. Tyveri, hvor tyven bruger vold eller truer med straks at bruge vold mod forsikrede. 2. Tyveri og andre skader på ting som følge af overfald på forsikrede personer. 3. Tyveri af ting i forsikredes umiddelbare nærhed, hvis tyveriet er bemærket af forsikrede eller af andre i det øjeblik, hvor tyven tog tingen, og der øjeblikkeligt bliver råbt om hjælp, eller andre kan bevidne tyveriet.

...

F Særlige private værdigenstande Mønt- og frimærkesamlinger, lomme- og armbåndsure, smykker, ædelstene, perler samt ting af guld, platin eller sølv er dækket med indtil 10% af forsikringssummen pr. skade.		Højst 45.282 kr. (2014) pr. skade. Denne begrænsning gælder dog ikke ved røveri og overfald.

4. 87714

…

21. Bagageforsikringen

A Forsikringssum

Bagageforsikringen* dækker med indtil 10% af forsikringssummen for indboforsikringen. Indboet er dækket under rejser til/fra og i udlandet, Færøerne og Grønland i indtil 3 måneder fra afrejsedato.

…

B Hvilke ting er omfattet?

Forsikringen omfatter de samme ting, som indboforsikringen gør, når forsikrede medbringer eller sender disse som bagage. Ting, som forsikrede anskaffer sig på rejsen, er også omfattet. Almindeligt privat indbo og særligt privat indbo, der er lånt eller lejet, er også omfattet af forsikringen.

C Hvilke skader er dækket?

1. Forsikringen dækker de samme skader, som indboforsikringen dækker (se dækningsskemaet pkt. 16). Skader omfattet af Plusdækningen, Udvidet elektronikdækning eller Udvidet cykeldækning er kun dækket, hvis disse tilvalgsdækninger er købt, og det fremgår af policen.
2. Bagage, bortset fra penge m.m.* og særlige private værdigenstande, som forsikrede sender med fly, bane eller fragtmand, er desuden dækket ved bortkomst eller beskadigelse, uanset om bestemmelsesstedet er i Danmark eller i udlandet.
3. Bagage, bortset fra penge m.m.* og særlige private værdigenstande, som forsikrede medbringer og anbringer i et særligt bagagerum i en bus, er dækket ved bortkomst under selve transportforløbet ved rejse til/fra og i udlandet, Færøerne og Grønland.

Det er en betingelse, at busrejsen er et led i selve rejsen, og at denne er købt hos en sædvanlig rejseudbyder.

Ved bortkomst dækker forsikringen efter reglerne om simpelt tyveri i dækningsskemaet.

D Forsikringen dækker ikke

1. skader, som skyldes dårlig emballage eller udflyden af medbragte væsker
2. skader, som består i almindelig ramponering af kufferter, tasker og anden bagage
3. tab eller udgifter ved forsinket fremkomst af bagagen
4. skader, der er omfattet af en anden forsikring, der dækker bagagen.

De undtagelser og begrænsninger, der gælder for indboforsikringen, (se dækningsskemaet), gælder også for bagageforsikringen*.

E Hvordan erstatter vi skaderne?

Skaderne bliver opgjort efter de samme regler, som gælder for indboforsikringen.

F Selvrisiko

Har indboforsikringen en selvrisiko, gælder denne selvrisiko også her under bagageforsikringen*"

5. 87714

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 3/2 2015 telefonisk, at han havde mistet sit ur. Han var netop kommet hjem fra en rejse i udlandet og havde opdaget, at hans ur manglede i bagagen. Klageren oplyste, at uret formentlig var blevet stjålet, mens det havde været i flyselskabets varetægt.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning og henviser til, at forsikringen ikke dækker bortkomst eller simpelt tyveri af "særlige private værdigenstande", hvorunder klagerens ur hører.

Ifølge forsikringsbetingelserne punkt 21.C.1 dækker bagageforsikringen de samme skader, som indboforsikringen dækker. Desuden dækker bagageforsikringen bagage, bortset fra penge m.m.* og særlige private værdigenstande, som forsikrede sender med fly, bane eller fragtmand, der bortkommer eller beskadiges, uanset om bestemmelsesstedet er i Danmark eller udlandet, jf. 21.C.2.

Af dækningsskemaet for indboforsikringen i forsikringsbetingelsernes punkt 16.4.F fremgår det, at skade på særlige private værdigenstande – herunder lomme- og armbåndsure – som følge af simpelt tyveri, herunder tyveri fra bil, turistbus, beboelsesvogn og sø, eller luftfarttøj ikke er dækket.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for uret. Nævnet har lagt vægt på, at der i henhold til såvel bagagedækningen som indboforsikringen ikke er dækning for ure ved simpelt tyveri eller bortkomst.

6. 87714

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels