Ankenævnet for Forsikring

Den 2. september 2015 blev i sag nr. 87949:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har hus- og indboforsikring hos Alm. Brand Forsikring A/S. Han klager over selskabets afslag på at yde forsikringsdækning for et anmeldt tyveri af en haveskulptur.

Selskabet henviser dels til, at en haveskulptur på 160 cm, der er cementeret fast, må betragtes som haveanlæg/haveskulptur, og at den derfor ikke er omfattet af indboforsikringen, dels til, at tyveri af haveskulpturen ikke er dækket af husforsikringen.

I klageskema af 12/4 2015 har klageren bl.a. anført:

> ”1. sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.
> Marmorfigur/skulptur i rød marmor stjålet fra haven. Vi ser dette tyveri som en ’pludselig skade’ defineret i dækningsskemaet fra forsikringsskemaet Alm. Brand. Ifølge dækningsskemaet fra Alm. Brand dækkes haveskulpturer af huspolicen erhvervet af [klageren].
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
> Erstatning til køb af ny marmorskulptur”.

Hertil har selskabet i brev af 29/5 2015 bl.a. bemærket:

> ”**Sagens forløb**
> Den 4. november 2014 bliver det anmeldt telefonisk, at en haveskulptur er blevet stjålet den 30. oktober 2014. Skaden afvises.
>
> Vi kontaktes efterfølgende telefonisk, hvor skaden bliver afvist på ny.

I en mail fra forsikringstagers søn bliver det præciseret, at der er tale om en skulptur, som er cementeret og derved har stået på sin blivende plads, da den blev stjålet. Se eventuelt bilag C.

I december 2014 klager forsikringstager over afvisningen og vi sender en skriftlig afvisning den 23. december 2014 - bilag D.

Sagens begrundelse
Indboforsikringen
Indboforsikringen omfatter indbo og andre privat ejendele, som er anført i dækningsskemaet, og som sikrede ejer eller i øvrigt bærer risikoen for. Se betingelsernes afsnit 2, punkt 2.1. Hvilke genstande omfatter forsikringen?

En skulptur, som er cementeret fast i haven, kan ikke betragtes som en indbogenstand.

Husforsikringen
I Husbetingelsernes dækningsskema, under Forsikrede genstande, punkt 5, fremgår det, at forsikringen omfatter

> *Haveanlæg herunder træer, buske, planter, belægninger, havebassiner og haveskulpturer...*

Endvidere fremgår det af dækningsskemaets kolonne E, Pludselig skade, at haveanlæg, herunder haveskulpturer er dækket, men:

> *Kun [skader] forvoldt af bygningsdele, ved en skade der er omfattet af forsikringen. Endvidere skade, som er forvoldt at bygningsdele fra en anden ejendom.*

Da haveskulpturen er stjålet, er der ikke tale om at haveskulpturen er blevet beskadiget som følge af en anden erstatningsberettiget bygningsskade, som f.eks. nedblæste tagsten. Da dette er en betingelse for erstatning jf. betingelserne, kan Husforsikringen ikke dække den stjålne haveskulptur.

Selskabet fastholder, at der ikke er tale om en dækningsberettiget skade på Indboforsikringen eller på Husforsikringen.

I den forbindelse skal vi henlede opmærksomheden på Ankenævnets tidligere kendelse nr. 80.808 og 80.809, som ligeledes omhandler haveskulpturer, på Husforsikringen og Indboforsikringen.

Konklusion
En haveskulptur på 160 cm, som er cementeret fast, betragtes som haveanlæg / haveskulptur og er ikke omfattet af Indboforsikringen.

Haveskulpturen er omfattet af Husforsikringen, men tyveri af haveskulpturen er ikke dækket af Husforsikringen jf. betingelserne".

3. 87949

Af forsikringsbetingelserne for husforsikringen fremgår det bl.a.:

Forsikringen dækker den direkte skade på det forsikrede ved *(Det fremgår af policen hvilke forsikringer der er valgt)*	E **Hus- og grundejerforsikring** Pludselig skade Pludselig skade er en skade, som skyldes en udefra kommende og en øjeblikkelig virkende årsag. Årsag og virkning skal dermed ske samtidig. Skade som følge af indbrud, hærværk eller påkørsel er eksempler på pludselig skade. *Skade som skyldes manglende eller mangelfuld vedligeholdelse, slid, rust og tæring, virker over et tidsrum og er derfor ikke omfattet af forsikringen.*

…

Forsikrede genstande	

…

4. Haveanlæg herunder træer, buske, planter, belægninger, havebassiner og haveskulpturer. Hegn som er opført med nedgravede stolper.	Kun forvoldt af bygningsdele ved en skade der er omfattet af forsikringen. Endvidere skade, som er forvoldt af bygningsdele fra en anden ejendom.

Nævnet udtaler:
Klageren, der både har hus- og indboforsikring i selskabet, anmeldte den 4/11 2014 telefonisk, at en 160 cm stor haveskulptur var blevet stjålet den 30/10 2014. I mail fra klagerens søn blev det præciseret, at der var tale om en fastcementeret haveskulptur, og at den dermed stod på sin blivende plads, da den blev stjålet.

Efter en gennemgang af sagen og henset til de gældende forsikringsbetingelser finder nævnet, at haveskulpturen ikke kan anses for en indbogenstand.

Nævnet finder, at haveskulpturen er omfattet af husforsikringen, men at tyveri af haveskulpturen ikke et dækket af forsikringen, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 4, kolonne E, hvoraf det fremgår, at en pludselig skade på en haveskulptur kun dækkes, hvis den er forvoldt af bygningsdele ved en skade, der er omfattet af forsikringen, eller forvoldt af bygningsdele fra en anden ejendom.

Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen