Ankenævnet for Forsikring

Den 12. oktober 2016 blev i sag nr. 88716:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har Familieforsikring i Tryg Forsikring A/S. Han klager ved sin repræsentant over selskabets erstatningsopgørelse efter et røveri, hvor gerningsmændene tvang klageren til at hæve 95.000 kr. i banken.

Selskabet har udbetalt 7.350 kr. og henviser til, at erstatningen ved røveri af penge ifølge forsikringsbetingelserne er begrænset til 3% af forsikringssummen.

I klagerens repræsentants mail af 17/11 2015 til nævnet er det bl.a. anført:

> "Jeg klager på vegne af forsikringstager [klageren], der er medklager ved denne påklage af forsikringsselskabets afgørelse (se mail fra forsikringsselskabet ovenfor)
>
> [Klageren] har været udsat for et hjemmerøveri. Jeg henvender mig vedrørende forsikringspolice nr … (se mail ovenfor samt vedhæftede police). Vi har sammen med et familiemedlem, som er jurist og uddannet advokat med erfaring fra arbejde som anklager i politiet gennemgået forsikringsbetingelserne.
>
> Det fremgår af pkt. 4.11, at penge mv max dækkes 3 %. Betingelsen om røveri beskriver ikke afpresning og afpresning til at udbetale bankindestående og dermed må 'hoveddækningen' nævnt s. 2 i forsikringsopsummeringen være gældende dvs kr. 235.000. Dermed må [klageren] kunne få dækket hele den tabte sum dvs 95.000 kr , som hjemmerøverne afpressede mig for.
>
> Det bemærkes særligt, at forsikringsdækningen pkt 4.11 siger 'Forsikringen dækker tyveri af de forsikrede genstande sket under anvendelse eller trussel om anvendelse af vold'. Der er i dette tilfælde ikke tale om tyveri, men røveri og afpresning. Der er heller ikke tale om rede penge i hjemmet, men bankindestående, som ved afpresning blev frarøvet mig.

Der var tale om hjemmerøveri, hvor [klageren] blev tvunget til at tage i banken og hæve 95.000 kr som hjemmerøverne afpressede ham for og som han efter besøget i banken betalte til røverne. Politiet har fotos fra taxi af røverne. [Klageren] har ikke siden røveriet turdet opholde sig i sin …bolig.

Der er tale om en ung mand, som læser på … Det er af allerstørste vigtighed, at man kan tage forsikringsbranchen alvorligt.

Det er … Politi, der har med sagen at gøre.I kan henvende jer for udlevering af politirapporter. Sagen forventes udmundet i en straffesag, da politiet har fotos af røverne (og fingeraftryk)."

I selskabets brev af 10/2 2016 til nævnet hedder det bl.a.:

"Kunden har tegnet en familieforsikring, forsikringsbetingelser FA10, bilag 1. Forsikringssummen var 245.000 kr., selvrisiko 1.210 kr.

Vi modtog den 4.11.2015 en telefonisk anmeldelse fra vores kunde, hvor han forklarede, at han var blevet overfaldet i sit hjem og holdt fanget den 3.11.2015.

Han oplyste ved den telefoniske anmeldelse, at han gennem en periode havde sms'et med en pige. De aftalte at mødes, men der mødte 2 mand op i stedet, der holdt ham fanget, og på en eller anden måde blev der hævet 95.000 kr. i banken.

Politiet havde været der og taget fingeraftryk, og der var rødt pulver over det hele.

Det blev aftalt, at vi ville sende rengøring ud til fjernelse af det røde pulver.

Vi fremsendte herefter en samtykkeerklæring til kunden, som han underskrev og returnerede.

9.11.2015 rekvirerede vi politirapport. Vi fik afslag på udlevering, da sagen fortsat var under efterforskning.

Sagsbehandler talte herefter med kunden den 11.11.2015 og oplyste, at vi kun kunne udbetale 7.350 kr. svarende til 3 % af forsikringssummen, som er max. erstatning for kontanter i henhold til forsikringsbetingelserne.

Samme dag sendte sagsbehandler ligeledes en mail til kunden, hvor dækningen var beskrevet. Bilag 2.

18.11.2015 vendte kunden tilbage, da han ikke kunne acceptere vores afgørelse i sagen.

Der var her medsendt en nærmere beskrivelse af, hvad der var foregået.

Det fremgik, at vores kunde var udsat for et hjemmerøveri, hvor han blev tvunget til at gå i banken og hæve 95.000 kr., som hjemmerøverne afpressede ham for, og som han efterfølgende efter besøget i banken betalte til røverne. Bilag 3.

Skadebehandleren fastholdt afgørelsen samme dag under henvisning til forsikringsbetingelserne afsnit 4.11, der omhandler røveri, overfald. Af dette afsnit fremgår det af dækningsskemaet, at kontanter er dækket med max. 3 % af forsikringssummen. Bilag 4.

Herefter klagede kunden til Ankenævnet for Forsikring.

Behandling af ankenævnsklagen
Efter en gennemgang af det foreliggende materiale i sagen, er det fortsat vores opfattelse, at der er tale om røveri/overfald, der er dækket i henhold til dækningsskemaet i forsikringsbetingelserne afsnit 4.11.

Af dette afsnit fremgår det i dækningsskemaet, at kontanter er dækket med max. 3 % af forsikringssummen.

Vi har udbetalt erstatning i overensstemmelse hermed, idet der er udbetalt 7.350 kr.

Herudover har vi også udbetalt 2.911,11 kr. for fjernelse af det røde pulver, og vi har ikke trukket selvrisiko i sagen.

På baggrund af ovenstående må vi fastholde, at vi har udbetalt erstatning i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne og den forsikringssum, som kunden havde, hvorfor der ikke kan tilbydes yderligere erstatning i sagen."

Nævnet har fået forelagt politirapporten i sagen.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

4.11. Ran, røveri, overfald og tasketyveri

☐ Dækket

☐ Ikke dækket

Forsikrede genstande	
Almindeligt privat indbo Indbo og andre private ejendele, herunder alt hvad der hører til en privat boligs normale udstyr.	
Særligt privat indbo Antikviteter, malerier, kunstværker, ægte tæpper, pelsværk, ure, kikkerter, musikinstrumenter, telefoner, fotoudstyr, alt radio- og tv-udstyr, CD/DVD-afspiller/optager, m.v., bånd, LP'er, CD'ere, DVD'ere m.m., navigationsudstyr, PC'er og øvrigt dataudstyr, både soft- og hardware og alt tilbehør hertil.	
Guld og sølv, m.m. Guld, sølv, platin, smykker, perler, ædelstene, mønt- og frimærkesamlinger samt genstande, hvis værdi væsentligst afhænger af materialet, eventuelt kombineret med en kostbar forarbejdning.	Den samlede dækning af guld og sølv m.m. og penge m.m. kan ikke overstige 5% af forsikringssummen pr. forsikringsbegivenhed
Penge m.m. Penge m.m. og pengerepræsentativer, fx gavekort, ubrugte frimærker, klippekort,billetter og lign.	Penge m.m. alene dog maks. 3% af forsikringssummen pr. forsikringsbegivenhed

Ran, røveri, overfald og tasketyveri

Forsikringen dækker tyveri af de forsikrede genstande sket under anvendelse eller trussel om øjeblikkelig anvendelse af vold.

Forsikringen dækker 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 øjeblikkeligt gøres anskrig.
- hvis en anden person så tyveriet ske og kan bevidne dette.

Forsikringen dækker tyveri af tasker med indhold, når disse fravristes sikrede (tasketyveri).

Forsikringen dækker beskadigelse på forsikrede genstande som følge af overfald på sikrede personer.

4. 88716

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren den 3/11 2015 blev udsat for frihedsberøvelse og røveri i forbindelse med, at 2 gerningsmænd frihedsberøvede ham og tvang ham til at gå i banken og hæve 95.000 kr. i kontanter til dem.

Efter forsikringsbetingelsernes punkt 4.11, gælder der en begrænsning i dækning af penge m.m. ved røveri, således at der maksimalt kan udbetales 3 % af forsikringssummen.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at udbetale yderligere dækning, da det fremgår af forsikringsbetingelserne, at den maksimale dækning er 3% af forsikringssummen ved røveri af penge m.m., jf. herved forsikringsbetingelsernes punkt 4.11.

Sagens særprægede omstændigheder, herunder det forhold, at pengene stod på en konto i en bank og ikke var til stede i rede kontanter, før klageren hævede dem til røverne, kan efter nævnets opfattelse ikke føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand