Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. december 2018 blev i sag nr. 92344:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har totalforsikring. I klageskema af 23/5 2018 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> [Forsikringen] på elektriske apparater og hårde hvidevarer, betalt med [betalingskort]. Jf. forsikringsbetingelser dækkes:
>
> '... 2 Hvad dækker forsikringen Forsikringen dækker ELEKTRISKE APPARATER og hårde hvidevarer, der lovligt kan forhandles eller lovligt kan anvendes i Danmark. 2.2 Pludselig skade i 90 dage Forsikringen dækker pludselige skader på den forsikrede vare i 90 dage efter købsdatoen eller MODTAGELSEN af varen. Ved pludselig skade forstås en skade, som skyldes en udefra kommende og øjeblikkeligt virkende årsag. Årsag og virkning skal ske samtidigt. Jf. Energistyrelsens hjemmeside er definition af et apparat […) Hvad er et apparat Et apparat er et elektrisk eller elektronisk produkt. Apparater kan overordnet opdeles i to kategorier. Den ene kategori er elektriske produkter. Elektriske produkter fungerer ved hjælp af elektricitet, men de indeholder ikke elektroniske kredsløb. Eksempler på elektriske produkter er hårtørrere, elkedler eller barbermaskiner. Antallet af rent elektriske produkter på markedet er faldende, idet flere og flere apparater indeholder elektroniske kredsløb. Den anden kategori er elektroniske produkter. Elektroniske produkter indeholder et eller flere elektroniske kredsløb. Et elektronisk kredsløb er en samling elektroniske komponenter, der omformer indkommende signaler og udfører en funktion. Eksempler på elektroniske produkter er computere uden indbyggede komponenter til trådløs kommunikation, mp3-afspillere og mikrobølgeovne.'
>
> Min erstatningskrav blev afvist med forskellige skiftende forklaringer - først, at den ikke var et elektronisk apparat. Efter at jeg havde påpeget, at der stod 'elektrisk', og ikke 'elektronisk' i forsikrings betingelser, kom der en anden begrundelse, at en lysekrone ikke er et apparat, da den 'ikke

har printplade'. Dette står hverken i energistyrelsens definition af et apparat, eller i deres egne specifikke undtagelser fra denne forsikringsdækning. En af gangene var min krav afvist ide lysekronen blev købt i september, men skaden blev anmeldt i april. Jeg har dokumenteret overfor Tryg, at jeg har først modtaget varen medio februar med [fragtfirma]. Alt i alt var der mange forskellige begrundelser som Tryg skiftede i hver mail.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Erstatning jf. mine rettigheder for købsforsikring og pludselig skade."

Selskabet har i brev af 13/6 2018 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"**Kort sagsfremstilling**
Den 4. april 2018 anmeldte klageren, at der var sket skade på en lampe købt over internettet med kundens [betalingskort]. Skaden skulle være opstået i forbindelse med opsætning af lampen

Vi afviste dækningen den 10. april 2018, idet vi ikke betragter en lampe som et elektrisk eller elektronisk apparat.

Der har efterfølgende været en del korrespondance mellem klageren og os, og i hele forløbet har vi fastholdt, at lampen ikke var dækket over forsikringen.
…
Vores vurdering
Spørgsmålet i denne sag er reelt, hvorvidt en lampe skal betragtes som et elektrisk apparat eller ej.
…
Af de eksempler, der er oplistet i Energistyrelsens definition kan det udledes, at et elektrisk apparat udfører en eller anden form for 'arbejde' ved hjælp af elektricitet. Det er f.eks. Tørre hår, varmer vand op til kogepunktet, barberer eller klipper hår/skæg.

En lampe udfører ikke et arbejde af samme art, men lyser alene op, og det er endvidere vores opfattelse, at hvis Energistyrelsen var af den opfattelse, at en lampe skulle betragtes som en elektrisk maskine, ville lamper ligeledes have været nævnt i oplistningen.

I Gyldendal 'Den store Danske' er et apparat defineret som et redskab, instrument eller mekanisme.

Det er fortsat vores opfattelse, at en lampe ikke kan omfattes, hverken af den almindelige forståelse af apparat/elektrisk apparat, eller af Energistyrelsens definition af elektriske apparater, hvorfor en lampe ikke er del af de dækkede genstande."

Klageren har i mail af 14/6 2018 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg vil påpege over Klagenævnet, at Tryg igennem hele klageforløbet har 'sejlet' i deres angivelse af forskellige begrundelser til afvisning (jf. korrespondance) – fra kravet om at have indbygget printplade til forældet dato på anmeldelse til at lampen skulle have været nævnt i oplistningen af

> Energistyrelsen på lige fod med barbermaskiner og elkedler. Og at lyse er ikke en form for 'arbejde' ved hjælp af elektricitet.
>
> Jeg kan så modargumentere, at mange andre elektriske apparater ikke er nævnt i denne oplistning, og den kan ikke tages bogstaveligt. Hvad med f eks en lommelygte - er dens 'arbejde' ikke at lyse? Og hvorfor at lyse ikke er et arbejde, mens at koge vand er et arbejde."

Nævnet har modtaget bilag fra sagen, herunder klageanmeldelse, korrespondance mellem klageren og selskabet, købsbevis og bevis på leveringsdato.

Af Energistyrelsens definition af et elektrisk apparat fremgår bl.a.:

> "**Hvad er et apparat**
> Et apparat er et elektrisk eller elektronisk produkt. Apparater kan overordnet opdeles i to kategorier.
>
> Den ene kategori er elektriske produkter. Elektriske produkter fungerer ved hjælp af elektricitet, men de indeholder ikke elektroniske kredsløb. Eksempler på elektriske produkter er hårtørrere, elkedler eller barbermaskiner."

Af forsikringsbetingelserne 2 fremgår bl.a.:

> "**2 Hvad dækker forsikringen**
> Forsikringen dækker elektriske apparater og hårde hvidevarer, der lovligt kan forhandles eller lovligt kan anvendes i Danmark.
>
> Varen skal være købt som ny. Varen skal tilhøre forsikredes private indbo og udelukkende være købt til privat brug.
>
> Varen skal være fuldstændig betalt med kortet."

Af ordnet.dk fremgår følgende definition på et apparat:

> "Sammensat, ofte mindre, mekanisk, elektrisk eller elektronisk konstruktion der tjener som (måle)instrument, som hjælpemiddel ved udførelse af et stykke arbejde eller som redskab til formidling eller frembringelse af billeder eller lyd".

<u>Nævnet udtaler:</u>

Klageren har den 4/4 2018 anmeldt en skade på en lampe. Selskabet har afvist at udbetale erstatning under henvisning til, at lampen ikke er et elektrisk apparat og dermed ikke omfattet af forsikringen. Klageren har anført, at lampen er et elektrisk apparat og derfor omfattet af forsikringen.

4. 92344

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at "forsikringen dækker elektriske apparater og hårde hvidevarer, der lovligt kan forhandles eller lovligt kan anvendes i Danmark".

Nævnet bemærker indledningsvist, at en lampe som udgangspunkt består af en elektrisk lyskilde og en fysisk indretning, som bærer/holder den elektriske lyskilde.

På den baggrund og med henvisning til de ovenfor angivne definitioner finder nævnet, at udtrykket elektrisk apparat efter en naturlig sproglig forståelse ikke kan udstrækkes til også at omfatte en lampe.

Nævnet har også lagt vægt på, at en udstrækning af begrebet elektrisk apparat til at omfatte lamper, kan føre til, at der for så vidt angår lamper omfattet af afskrivningstabeller vil kunne skrive afskrivning over en kort periode af visse dyre lamper.

Nævnet kan derfor efter en samlet vurdering ikke kritisere selskabets afgørelse.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels

5. 92344