Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. december 2018 blev i sag nr. 92665:

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 familieforsikring. I klageskema af 15/7 2018 til nævnet samt i vedlagte bilag har klageren bl.a. anført:

> "Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
> I want the insurance company to pay me the sum of sixty three thousand nine hundred and twenty-four krone (63,924krone) as compensation for the theft of my personal belongings.
>
> **BACKGROUND.**
> I travelled to Nigeria on the 23rd of May 2018 and on the 28th May 2018 I was attacked and my personal belonging was forcefully taking from me. I reported the incident to the police.
>
> Following my claim for compensation for the theft of my personal belonging I was asked to provide documentation in relation to the stolen items and I provided the list of the items stolen and some of the receipts.
>
> After I have sent the receipts I spoke with Almbrand inspection staff about the incident and I mentioned interalia that I went to visit friends and relatives. A relative of was dying of a terminal sickness and I needed to visit him and help to do some things for him.
>
> On about the 26th of June 2018 I received an email from Almbrand stating that my claim has been refused. The reasons for the refusal are: 'The insurance does not cover damages due to: 1.7.1 War, warlike conditions, neutrality, rebellion or civil unrest. However, the insurance covers if it occurs in the country where the insured is staying on a journey outside Denmark for up to 1 month from the outbreak of the conflict. It is a condition that the insured does not travel to a country located in one of the listed situations, and that the insured leaves the country as soon as possible and, furthermore, they follow the Danish authorities' instructions.'

See attached the letter of refusal.
Sequel to the letter of refusal I lodged two complaints against the refusal of my claim and on the 28th July 2018 I got a reply to my complaint.

The reply to my complaint state as follows: 'In your complaint, you are stating that your claim has no connection to war, warlike conditions, neutrality, rebellion or civil unrest cf. our insurance terms point 1.7. According to the travel advice from the Danish Foreign Ministry, it is strongly adviced not to travel to [det afrikanske land], unless it's absolutely necessary, because of very high risk of acts of terror, assaults, abductions, robberies and so on. We interprets this as civil unrest, and therefore we are not able to pay you any compensation. There are currently no new information in tha case that changes our decision"

See attached my complaints and the reply to my complaint
ISSUES FOR DETERMINATION.
Having regard to the facts of this case and for the effective adjudication of this appeal, I have formulated the following issues for determination.

ISSUE ONE: Whether according to my insurance contract the word civil unrest is interpreted to mean, acts of terror, assaults, abductions, robberies?

ISSUE TWO: Whether according to my insurance contract, the instruction of the Danish authorities that should be followed include situations such as civil unrest?

LEGAL SUBMISSIONS.
ISSUE ONE
Whether according to my insurance contract the word civil unrest is interpreted to mean, acts of terror, assaults, abductions, robberies?

Almbrand insurance interpreted the word civil unrest to mean, acts of terror, assaults, abductions, robberies.

The key issue to be determined is whether Almbrand misinterpreted the word civil unrest?

I have gone through the insurance contract and there is no clause in my insurance contract that interpret or defines civil unrest to mean, acts of terror, assaults, abductions, robberies.

The aim of the incorrect interpretation of civil unrest by Almbrand is to reject my claim for compensation.

According to Collins dictionary civil unrest is fighting between different groups of people living in the same country.

It is clear that according to the dictionary definition of the word civil unrest the theft of my personal belongings is not connected or related to civil unrest.

The interpretation of civil unrest by Almbrand is contrary to my insurance contract and is not legally binding.

It is important to stress here that Almbrand misinterpretation of the word civil unrest is the only reason for rejecting my claim for the compensation of my stolen personal belongings.

ISSUE2.
Whether according to my insurance contract, the instruction of the Danish authorities that should be followed include situations such as civil unrest?.

According to Almbrand, Clause 1.7.1: states that: 'The insurance does not cover damages due to the following: War, warlike conditions, neutrality, rebellion or civil unrest. However, the insurance covers if this happens in the country where the insured is staying on a journey outside Denmark for up to 1 month from the outbreak of the conflict. It is a condition that the insured does not travel to a country located in one of the listed situations, and that the insured leaves the country as soon as possible and, moreover, follows the instructions from the Ministry of Foreign Affairs Travel Directions, the State Serum Institute, Danish Embassy or the like public authority'

What are the listed situations? The listed situations mentioned in clause 1.7.1.are War, warlike conditions, neutrality, rebellion or civil unrest.

It is important to note here that Almbrand has impliedly or expressly conceded that the Danish authority instruction the insured person should follow include also situation such as civil unrest because in the letter from Almbrand it states that:

'According to the travel advice from the Danish Foreign Ministry, it is strongly adviced not to travel to [afrikansk land], unless it's absolutely necessary, because of very high risk of acts of terror, assaults, abductions, robberies and so on. We interprets this as civil unrest, and therefore we are not able to pay you any compensation'.

It is clear from my insurance contract that the Danish authority instruction the insured person must follow include situation such as civil unrest. The key question to be answered here is whether Almbrand interpretation of the word civil unrest is in accordance with my contract. As I mention earlier the Almbrand interpretation of the word civil unrest is not contained in my contract and is not legally binding.

It is important to note here that the travel advice from the Danish authority did not state that there is war, warlike condition, rebellion or civil unrest in Nigeria.

The Danish ministry of foreign affairs has disclaimed liability as to the correctness of the information contained in the travel advice. In addition the Danish ministry of foreign affairs also stated in their website that they encourage the subscription of a private insurance for Danish residents travelling to Nigeria.
…
CONCLUSION.
On the strength of this appeal, I urge the insurance appeal board to grant me the following reliefs:

A declaration stating that my insurance contract does not contain any clause that interprets civil unrest to mean terror, assaults, abductions, robberies.

Findings stating that Almbrand interpretation of civil unrest are not in accordance with my insurance contract.

Findings stating that according to my insurance contract the travel instruction of Danish authorities that I should follow are war, warlike condition, civil unrest, rebellion.

A finding stating that I am entitled to receive payment for the amount of sixty-three thousand nine hundred and twenty-four Danish krone (63,924) Dkk as compensation for the theft of my personal belongings."

Selskabet har den 13/8 2018 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikringstager klager over, at Alm. Brand har afvist at betale erstatning for et tyveri sket i [by i den sydvestlige del] i Nigeria.

Forsikringstager har oprettet Indboforsikring i Alm. Brand med gældende betingelser nr. FP 1409 – bilag A.
…
Sagens forløb
Forsikringstager anmeldte den 11. juni 2018, at der var sket et tyveri den 28. maj 2018. Ved anmeldelsen oplyser forsikringstager, at han om aftenen kJ. 21.30 bliver frarøvet genstande, da han gik ad [vej]. Forsikringstagers krav er ca. 64.000 kr. - bilag B. Kopi af politikvitteringen vedlægges som bilag C.

Selskabet taler med forsikringstager og spørger ind til rejsens formål, hvilket har været ferie. Han har besøgt familie og venner, hvor han har boet hos dem under sit ophold i Nigeria. Samtalen blev båndet og den kan sendes til Nævnet, hvis dette ønskes.

Derefter afviser selskabet skaden den 26. juni 2018.

Forsikringstager klager over afgørelsen den 27. og 28. juni, som selskabet besvarer den 29. juni 2018. Forsikringstager har vedlagt alle mails til Nævnet.

Af klagen til Nævnet kan selskabet se, at forsikringstager nu oplyser, at han også er rejst til Nigeria på grund af at et nært familiemedlem er døende.

Sagens begrundelse
Vi henleder opmærksomheden på, at forsikringstager tidligere har oplyst, at han var på ferie i Nigeria. Dette har vi skrevet til forsikringstager i mail af den 26. juni 2018, som forsikringstager svarer på den 27. juni og den 28. juni uden at bemærke, at der er sket misforståelser.

Selskabet har taget udgangspunkt i forsikringstagers første forklaring, at han skulle besøge familie og venner i sin ferie, og ikke hans nuværende forklaring, hvor rejsens formål er at besøge et familiemedlem, som er døende.

Forsikringen dækker ikke skader som følge af krig, krigslignende forhold, neutralitetskrænkelser, oprør eller borgerlige uroligheder.

Endvidere fremgår det, at det er en forudsætning, at de sikrede ikke rejser til et land, der befinder sig i en af de anførte situationer, og at sikrede forlader landet, så snart det er muligt og i øvrigt følger de danske myndigheders anvisninger.

Der har i Nigeria været mange sammenstød mellem muslimer og kristne, ligesom der er betydelige spændinger mellem de centrale myndigheder og delstatsguvernørerne. Der er lokale oprør og protester, som forekommer ofte.

Borgerlige uroligheder og oprør afleder ofte mere og voldsommere kriminalitet, da det er svært at opretholde lov og orden.

Ved forsikringstagers afrejse stod der på Udenrigsministeriets rejsevejledning følgende: **Alle ikke-nødvendige rejser frarådes (orange bjælke):**
Hele landet inklusiv … undtagen stederne i den røde bjælke nedenfor.

Alle rejser frarådes (rød bjælke):
Nordlige og nordøstlige delstater [andre steder end klagerens opholdssted]. Sydøstlige delstater [andre steder end klagerens opholdssted].

Endvidere fremgår det blandt andet, af Udenrigsministeriets rejsevejledning:
Risiko for terror
…
Terrortruslen kommer især fra de militante islamistiske grupper … og … i [den pågældende del af Afrika].
…
Angreb vil kunne ske på steder, der bliver besøgt af turister. Du bør være meget forsigtig på steder, hvor der er mange mennesker, Det kan f.eks. være ved regeringsbygninger, statsinstitutioner, internationale organisationer, religiøse samlingssteder, turistattraktioner, indkøbscentre, markeder, trafikknudepunkter, hoteller, restauranter, cafeer, natklubber og barer.
Kriminalitet
Du bør være meget forsigtig især på grund af risikoen for røverier, voldelige overfald, bilkapringer og kidnapninger, ... som sker over hele landet.
…
Du bør undgå at have dyre smykker og andre ting af høj værdi eller mange penge på dig.
…
Efter mørkets frembrud bør du være ekstraforsigtig. Du bør ikkefærdes til fods.
…

[Det afrikanske land] er på ingen måde et sikkert land at rejse til. Derfor har de danske myndigheder også frarådet alle ikke-nødvendige rejser.

Når der er oprørsgrupper og terrorgrupper, som foretager angreb på civile, mindretalsgrupper mv., så er risikoen for tyveri og røveri større, hvilket også kan læses på Udenrigsministeriets rejsevejledning.

Myndighederne fraråder alle ikke-nødvendige rejser til [by], Nigeria, hvor forsikringstager har været på ferie.

Ifølge vores undersøgelser er solen gået ned kl. 18.58 på skadedatoen. Forsikringstager bliver frastjålet sine ejendele ca. kl. 21.30.

Forsikringstager færdes til fods efter mørkets frembrud, med værdigenstande til i alt ca. 64.000 kr. til trods for, at man bør undgå at have større værdigenstande på sig, bør være meget forsigtig efter mørkets frembrud, og man ligeledes ikke bør færdes til fods.

Med de instrukser mener vi, at der har været så indlysende sandsynlighed for, at der ville ske tyveri. Vi mener, at forsikringstager har udvist grov uagtsomhed.

I betingelsernes dækningsskema, kolonne D1 fremgår det, at forsikringen ikke dækker tyveri, når sikrede har udvist grov uagtsomhed.

For god ordens skyld skal det oplyses, at selskabet ikke har taget stilling til forsikringstagers krav. Selskabet har bemærket, at forsikringstager har købt genstandene på ferien kontant og har alene håndskrevne købskvitteringer. Genstandene er købt indenfor de første 3 til 4 feriedage. Endvidere kan forsikringstager ikke dokumentere, at han har medbragt et større kontantbeløb på ferien, således han kunne købe de genstande, som han har oplyst.

Konklusion
I Nigeria er der borgerlige uroligheder og oprør, som medfører andre voldelige og kriminelle handlinger. Derfor burde forsikringstager have fulgt Udenrigsministeriets anbefalinger og ikke foretaget ferierejse dertil.

Samtidig mener vi, at der er tale om, at forsikringstager har udvist grov uagtsomhed. Med de advarsler der er på udenrigsministeriets hjemmeside, burde forsikringstager indse, at der er indlysende risiko for, at der sker tyveri på gaden, når han komme gående med en større oppakning efter mørkets frembrud. Da det ikke er ubetydelige værdier forsikringstager har medtaget, er dette endnu en skærpet omstændighed."

Klageren har den 6/9 2018 til nævnet bl.a. anført:

"It is important to note that Almbrand interpretation of the word civil unrest and rebellion can be misleading therefore the word rebellion and civil unrest must be given the dictionary meaning.

In my complaint, I stated that Almbrand interpretation of the word civil unrest is not in accordance with my contract. Almbrand in its reply has failed to provide the clause in the contract that interprets civil unrest to mean; terror, assaults, abductions, robberies

According to Almbrand 'there have been many clashes between Muslims and Christians in Nigeria, as well as significant tensions between the central authorities and state governors. There are local insurgencies and protests that occur frequently. Civil unrest and rebellion often lead to more and more violent crime, as it is difficult to maintain law and order'.

Almbrand has failed to provide any evidence to proof that the theft of my personal belongings is as a result of civil unrest and rebellion.

The general rule of evidence is who that asserts must prove it. The burden of proof lies on Almbrand to proof that the theft of my personal belongings arises from civil unrest and rebellion. Almbrand has failed to provide any evidence to support the assertion that there is civil unrest and rebellion in the place my theft occurred.

There is no place in Nigeria that there is civil unrest or rebellion. The Northern parts of Nigeria has some group of terrorist called … and they are been dealt with by the … military.

In the reply to my complaint Almbrand stated that the ministry of foreign affairs, recommended that no unnecessary travel should be made to the areas marked red.

Almbrand stated in the reply to my complaint that the Danish ministry of foreign affairs marked these areas red: North and northeastern states [andre steder end klagerens opholdssted]. South-eastern [andre steder end klagerens opholdssted].

The theft of my personal belongings occurred in … state and … state is not among the states that are marked red.

Assuming is very dangerous to travel to … state, the ministry of foreign affairs would have recommended that no unneccessary travel should be made to … state.

I note that Almbrand raise the following new defence: gross negligence, the funds/receipt of the stolen items.

Almbrand raise the defence of gross negligence because I walked in a place that is dangerous. I have stated above that the ministry of foreign affairs did not include [opholdsstedet] among the areas that are marked red.

Almbrand has stated in the reply to my complaint that I have only hand written receipts and I purchased the stolen items within the first 3 to 4 days of my holiday and I have no prove that I have the cash amount to make the purchase.

My claim was not refused because I did not provide receipt or proof of funds that I used to purchase the stolen items. In my email to Almbrand I address the issue of the receipts. Please find attached my email to Almbrand.

I did not inform Almbrand that all the items that was stolen was purchased within the first few days of my holiday, therefore the statement of Almbrand that I purchased all the stolen items within the first 3 to 4 days of my holiday is false. I took most of the stolen items with me from Denmark to Nigeria.

On the strength of my complaint, I urge Almbrand to find that Almbrand is liable to compensate me for my stolen items."

Selskabet har den 21/9 2018 til nævnet bl.a. anført:

"I de gældende betingelser står der under afsnit 1, punkt 1.7.1., at forsikringen ikke dækker skader som følge af: Krig, krigslignende forhold, neutralitetskrænkelser, oprør eller borgerlige urolig-

heder … Det er en forudsætning, at de sikrede ikke rejser til et land, der befinder sig i et af de anførte situationer, og at sikrede forlader landet, så snart det er muligt og i øvrigt følger de danske myndigheders anvisninger.

Vi skal henlede opmærksomheden på, at alle ikke-nødvendige rejser til hele Nigeria på Udenrigsministeriets hjemmeside blev frarådet, derudover var der områder, hvor alle rejser blev frarådet. Forsikringstager rejste til et område, hvor alle ikke-nødvendige rejser blev frarådet. En ferierejse er ikke en nødvendig rejse.

Samtidig var der nogle retningslinjer, som man burde følge, hvis man foretog nødvendig rejse til Nigeria, herunder ikke at færdes til fods efter mørkets frembrud, ikke at have for store værdier på sig. Ligesom Udenrigsministeriets hjemmeside oplyste, at man bør være meget forsigtig på grund af risikoen for røverier, voldelige overfald, som sker over hele landet - altså ikke alene i de røde områder.

Når man får sådanne advarsler, men alligevel færdes efter mørkets frembrud med værdier på 64.000 kr. så har forsikringstager heller ikke her fulgt Udenrigsministeriets anbefalinger. Selskabet mener også, at når man ikke følger Udenrigsministeriets anbefalinger, er der en indlysende risiko for at et tyveri vil ske, hvorfor vi mener, at forsikringstagers handlinger kan betragtes som groft uagtsomt.

Selskabet skal præcisere, at de genstande forsikringstager har købt i Nigeria … er købt kontant. Ifølge forsikringstager er der købt for et større beløb på ferien, hvor forsikringstager ikke kan dokumentere det større medbragte kontantbeløb.

Vi skal gøre opmærksom på, at vi ikke har taget stilling til forsikringstagers krav, herunder forsikringstagers dokumentation for kravets omfang og størrelse.

Den dokumentation vi har modtaget er i kopi og nogle af kvitteringerne vurderer vi, er af tvivlsom kvalitet. De er håndskrevet og umiddelbart skrevet med forskellig håndskrift og kuglepen på samme regning. Endvidere er der tydelig forskel på tallene på den ene kvittering, hvorfor vi tror, at det er forskellige, der har skrevet kvitteringen."

Til dette har klageren fremsendt skrivelse af 7/10 2018, hvori det bl.a. er anført:

"It appears from Almbrand letter that Almbrand has doubt as to the authenticity of the handwritten purchase receipts. The mere fact that a receipt is handwritten does not automatically mean the receipt is not authentic. The handwritten receipts are from different stores and purchased was made at different dates and places. The camera and laptop handwritten receipts in US Dollars was purchased in [et andet afrikansk land] on the 10-02-2017. The handwritten receipt of the items purchased in Nigeria was purchased on the 25-05-2018 and these are the only items that I purchased during my trip to ...

The burden of proof lies on Almbrand to verify the handwritten receipts of the purchase items. Almbrand has not provided any evidence that prove that the handwritten receipt is not authentic.

See attached herewith the cash withdrawal receipt from my bank prior to my travel to Nigeria. Please take note that the cash withdrawal was also part of my travel spending money in Nigeria.

> See attached additional receipts of the items. Please be informed that some of the purchase receipts are more than a year old therefore the paper quality might not be very clear. As I mentioned in my earlier communication to Almbrand some of the items are gifts and I purchased from individual. I did not purchase all the items from the shop.
>
> Almbrand has made a defence of gross negligence because I walked on the street of my destination at about 9.30pm. I got off from the taxi close to my destination and walked a few meters to my destination and no reasonable person will consider it risky or expect theft in such a situation.
>
> It is clear that Almbrand has no legal justification to reject my claim for compensation."

Hertil har selskabet den 25/10 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "Selskabet vil gerne præcisere, at vi er bekendt med at Udenrigsministeriet ikke fraråder alle rejser til Nigeria. Det område, hvor forsikringstager har holdt ferie, der fraråder Udenrigsministeriet alle ikke nødvendige rejser. En ferie er ikke en nødvendig rejse.
>
> Håndskrevne kvitteringer er bestemt acceptabel dokumentation. Enkelte kvitteringer, som vi har modtaget fra forsikringstager, er skrevet med flere forskellige håndskrift og formentlig også flere forskellige kuglepenne (på samme kvittering). Dette finder selskabet bemærkelsesværdigt.
>
> Selskabet bemærker, at forsikringstager nu er kommet med dokumentation for yderligere genstande. Vi har fortsat ikke taget stilling til kravets størrelse og omfang, da vi fortsat ikke mener, der er tale om et dækningsberettiget røveri.
>
> Vi har bemærket, at forsikringstager oplyser, at han blev sat af taxaen ved vennens bolig, men tidligere har han oplyst, at han ikke helt præcis vidste, hvor vennen boede.
>
> En samlet vurdering af sagen, herunder forsikringstagers forklaringer, ændrer ikke selskabets afgørelse af sagen. Vi henviser til vores tidligere breve til Nævnet."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder korrespondancen mellem parterne før sagen blev indbragt for nævnet, klagerens opgørelsesliste, kvittering for politianmeldelse, udskrift for kontanthævninger, købskvitteringer og forsikringsbetingelserne.

Af politianmeldelsen dateret 29/5 2018 fremgår det bl.a.:

> "**Detail of entry**
> **Stealing:** On the 29 of May, 2018 at about 1120hrs, One … 'M' came to the Station and reported that, on the 28 of May, 2018 at about 2130hrs at … three boys attacked him and forcefully took away his bag containing driving licence, wrist watch, shoes, trousers, shirts, Samsung Galaxy phone, Dell Laptop, Rayban Sun glass, Camera, trainers and other personal belongings. He stated further that all efforts made to get those things mentioned above proved abortive. Hence the report. **Action:** Case recorded and referred to … for investigation."

10. 92665

Af Udenrigsministeriet hjemmeside fremgik det den 28/11 2018 bl.a.:



"**General information** Når du rejser til Abuja bør du til enhver tid være opmærksom på din personlige sikkerhed pga. høj risiko for terrorangreb og voldelig kriminalitet. Vi fraråder alle ikke-nødvendige rejser til resten af Nigeria, inklusiv Port Harcourt, pga. høj risiko for terrorangreb, voldelig kriminalitet og kidnapninger. Risiciene er så alvorlige, at du bør have helt særlige grunde til at besøge landet. På grund af den meget høje sikkerhedsrisiko fraråder vi alle rejser til de nordlige og nordøstlige delstater Adamawa, Borno, Yobe, Gombe, Taraba, Plateau, Bauchi, Jigawa, Kano, Katsina, Kaduna, Zamfora, Sokoto, Kebbi, Niger og Kogi. Der sker ofte terrorangreb med mange dræbte, og udlændinge er på det seneste blevet kidnappet. På grund af den meget høje sikkerhedsrisiko fraråder vi også alle rejser til de sydøstlige delstater Abia, Bayelsa, Delta, Akwa Ibom, Rivers og Cross Rivers. **Risiko for terror** Terrortruslen kommer især fra de militante islamistiske grupper Boko Haram og Islamisk Stat i Vestafrika. Siden 2010 har grupperne gennemført meget voldsomme terrorangreb med mange dræbte, især i den nordlige og nordøstlige del af Nigeria. Den nigerianske hærs indsats har svækket grupperne, men de har fortsat kapacitet til at slå til også i andre dele af Nigeria. De seneste angreb omfatter et selvmordsbombeangreb i juni 2014 i Abuja, hvor mere end 20 mennesker blev dræbt. I oktober 2015 var der bombeattentater på et marked og ved et trafikknudepunkt i Abuja med adskillige dræbte. Angreb vil kunne ske på steder, der bliver besøgt af turister. Du bør være meget forsigtig på steder, hvor der er mange mennesker. Det kan f.eks. være ved regeringsbygninger, statsinstitutioner, internationale organisationer, religiøse samlingssteder, turistattraktioner, indkøbscentre, markeder, trafikknudepunkter, hoteller, restauranter, caféer, natklubber og barer. **Kriminalitet** Du bør være meget forsigtig især pga. risikoen for røverier, voldelige overfald, bilkapringer og kidnapninger. Det er værst i den nordlige, nordøstlige, centrale og sydøstlige del af landet, men kan ske overalt i Nigeria. Siden 2009 er over 145 udlændinge blevet kidnappet og lige så mange er forsøgt kidnappet. Størstedelen af kidnapningerne har fundet sted i Nigerdeltaet, men i den senere tid også i bl.a. [klagerens destination] og den centrale del af landet. I nattelivet bør du selv købe dine drikkevarer og altid holde dem under opsyn. Der er risiko for, at kriminelle tilsætter bedøvende stoffer og begår overgreb. Du bør undgå at have dyre smykker og andre ting

af høj værdi eller mange penge på dig. … Hvis du bliver udsat for røveri eller overfald, bør du lade være med at gøre modstand og undgå øjenkontakt med gerningsmanden. Efter mørkets frembrud bør du være ekstra forsigtig. Du bør ikke færdes til fods. **Andre sikkerhedsrisici** Sikkerhedssituationen i Nigerdeltaet har længe været meget alvorlig. Der sker mange kidnapninger og overfald. Du bør holde dig på afstand af opløb og demonstrationer. De kan udvikle sig voldeligt. Der kan ske voldelige sammenstød mellem kvæghyrder og fastboende bønder. Vær opmærksom hvis du rejser i områder med vandrende kvæghjorde. Vi anbefaler, at du holder dig opdateret om den aktuelle sikkerhedssituation i landet via de lokale myndigheder, nyhedsmedierne og dit rejsebureau. Du bør altid følge de lokale myndigheders anbefalinger. Det gælder også, når der udstedes lokale udgangsforbud. I det meste af Nigeria har ambassaden meget begrænset mulighed for at hjælpe dig, hvis du kommer i en nødsituation … **Transport** … Offentlig transport med bus og taxakørsel frarådes."

Af forsikringsbetingelserne FP1409 fremgår bl.a.:

"**1.7 Krigs-, jordskælvs- og atomskader**
Forsikringen dækker ikke skader som følge af:

1.7.1 Krig, krigslignende forhold, neutralitetskrænkelser, oprør eller borgerlige uroligheder.

Forsikringen dækker dog, hvis det sker i det land, de sikrede opholder sig i på rejse uden for Danmark i indtil 1 måned fra konfliktens udbrud.

Det er en forudsætning, at de sikrede ikke rejser til et land, der befinder sig i en af de anførte situationer, og at sikrede forlader landet, så snart det er muligt og i øvrigt følger de danske myndigheders anvisninger.
…
2 Indboforsikring
2.2 Hvilke skader og genstande dækker forsikringen?
Se dækningsskemaet.
…
3 Rejsegodsforsikring
3.2 Hvilke skader dækker forsikringen?
3.2.1 Forsikringen dækker som Indboforsikringen jf. afsnit 2, punkt 2.2. Derudover dækker Pludselig skadeforsikringen og Elektronikforsikringen, hvis disse tilvalgsforsikringer er købt, og det fremgår af policen.

3.2.2 Forsikringen dækker desuden:

3.2.2.1 Bortkomst eller beskadigelse af rejsegods bortset fra penge og pengerepræsentativer*, ubrugte frimærker, mønt- og frimærkesamlinger, guld, sølv, platin, perler, ædelstene og smykker, der sendes med fly, bane eller fragtmand, hvad enten bestemmelsesstedet er i Danmark eller i udlandet.

3.2.2.2 Bortkomst eller beskadigelse af rejsegods, bortset fra penge og pengerepræsentativer*, ubrugte frimærker, mønt- og frimærkesamlinger, guld, sølv, platin, perler, ædelstene og smykker, der medbringes og anbringes i et særligt bagagerum i en bus, 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 den er købt hos en sædvanlig rejseudbyder.

Vi anser rejsegods som bortkommet, når det ikke er fundet inden 30 dage efter, at bortkomsten er anmeldt til transportøren af rejsegodset.

Vi dækker bortkomst efter Indboforsikringens regler om simpelt tyveri.

…

Dækningsskema – E

Røveri, overfald mv.

Alm Brand

Side 41 af 50

✓ Dækker

÷ Dækker ikke

	Forsikringen dækker den direkte skade på det forsikrede ved
✓	• Tyveri af genstande i sikredes umiddelbare nærhed, hvis tyveriet er bemærket af sikrede eller en anden i det øjeblik, hvor gerningsmanden tog genstanden, eller hvis tyveriet kan bevidnes af en anden tilstedeværende. • Tyveri der sker ved anvendelse af vold eller trussel om øjeblikkelig anvendelse af vold. • Andre skader på forsikrede genstande, der sker på grund af overfald på sikrede personer.
÷	*Forsikringen dækker ikke*

	Forsikringen omfatter følgende genstande	*Begrænsninger*
✓	1. Almindeligt privat indbo*: Indbo og andre private ejendele, herunder alt, hvad der hører til en privat boligs normale udstyr, medmindre det er nævnt særskilt herunder i punkterne 2-11.	
✓	2. Særligt privat indbo*: Antikviteter, malerier, kunstværker, ægte tæpper, ure, mobiltelefoner med tilbehør, fotoudstyr, kikkerter, musikinstrumenter, video- og lyd-udstyr (radio- og tv-apparater, video-, bånd-, cd-, dvd- og pladeafspillere, digitale afspillere/optagere, højttalere, forstærkere, projektorer, videokameraer) med tilbehør, computere og andet edb-udstyr med tilbehør, tablets, mobilt navigationsudstyr, spillekonsoller, bånd, kassetter, plader, cd'er, dvd'er og hukommelseskort, pelsværk, våben, vin og spiritus.	
✓	3. Guld, sølv, platin, perler, ædelstene og smykker. Herunder genstande hvor guld, sølv, platin, perler og ædelstene indgår som en væsentlig bestanddel, uanset om genstanden kan henføres til dækningsskemaets punkt 1 og 2.	Højst 10 % af forsikringssummen*.
✓	4. Penge og pengerepræsentativer* og ubrugte frimærker.	Højst 2 % af forsikringssummen.
✓	5. Mønt- og frimærkesamlinger.	Højst 5 % af forsikringssummen.
✓	6. Cykler og el-cykler erstattes med højst 17.563 kr. (basis 2014) pr. cykel. Løse cykeldele er dækket med indtil 5.000 kr. pr. skade (basis 2014). Cykler med en hjuldiameter på under 12 tommer anser vi som almindeligt privat indbo* under punkt 1.	For cykler og el-cykler er det et krav, at stelnummer kan oplyses.
✓	7. Kørestole (herunder motordrevne kørestole) og el-scootere, der er konstrueret til en hastighed af højst 15 km i timen.	
✓	8. Robåde indtil 5,5 meters længde, kanoer og kajakker og tilbehør hertil (påhængsmotor dog højst 6 hk).	
✓	9. Værktøj, rekvisitter og instrumenter, som sikrede ejer, og som lønmodtager bruger i sit erhverv.	Højst 5 % af forsikringssummen.
✓	10. Almindelige husdyr, der ikke bruges erhvervsmæssigt.	Højst 2 % af forsikringssummen.
÷	11. Bygningsdele, som sikrede som lejer har vedligeholdelsespligten for, hvis ejendomsforsikringen ikke dækker.	

<u>Nævnet udtaler:</u>

Den 28/5 2018 blev klageren overfaldet og fik stjålet en række genstande, mens han var på ferie i den sydvestlige del af Nigeria. Klageren kræver erstatning for de genstande, som blev stjå-

let fra ham i forbindelse med overfaldet, og han har anført, at borgerlige uroligheder ikke kan sidestilles med risiko for terror, overfald, kidnapning og røverier. Klageren har endvidere anført, at i det område af landet – hvor han befandt sig – havde Udenrigsministeriet kun frarådet ikke-nødvendige rejser, men ikke alle rejser. Klageren har over for nævnet oplyst, at han var i landet på grund af, et familiemedlem var dødeligt sygt.

Selskabet har afvist dækning på indboforsikringen med henvisning til, at der var borgerlige uroligheder i Nigeria. Selskabet har til støtte herfor henvist til Udenrigsministeriets anbefalinger, herunder risikoen for terror og kriminalitet, at klageren har oplyst til selskabet, at han var på ferie i landet, og at ferie ikke kan anses for en nødvendig rejse. Selskabet har også anført, at klageren handlede groft uagtsomt ved efter mørkets frembrud at begive sig rundt på gaden til fods med genstande af betydelig værdi.

Selskabet har oplyst, at på tidspunktet for klagerens rejse fremgik det af Udenrigsministeriets rejsevejledning for Nigeria, at "**Alle ikke-nødvendige rejser frarådes (orange bjælke):** Hele landet inklusiv [andet område end klageres feriemål] undtagen stederne i den røde bjælke nedenfor. **Alle rejser frarådes (rød bjælke):** Nordlige og nordøstlige delstater [andre steder end klagerens opholdssted]. Sydøstlige delstater [andre steder end klagerens opholdssted]. … **Risiko for terror** … Terrortruslen kommer især fra de militante islamistiske grupper … og … i [den pågældende del af Afrika]. … Angreb vil kunne ske på steder, der bliver besøgt af turister. Du bør være meget forsigtig på steder, hvor der er mange mennesker, Det kan f.eks. være ved regeringsbygninger, statsinstitutioner, internationale organisationer, religiøse samlingssteder, turistattraktioner, indkøbscentre, markeder, trafikknudepunkter, hoteller, restauranter, cafeer, natklubber og barer. **Kriminalitet** Du bør være meget forsigtig især på grund af risikoen for røverier, voldelige overfald, bilkapringer og kidnapninger, ... som sker over hele landet. … Du bør undgå at have dyre smykker og andre ting af høj værdi eller mange penge på dig. … Efter mørkets frembrud bør du være ekstraforsigtig. Du bør ikkefærdes til fods."

14. 92665

Nævnet lægger på baggrund af oplysningerne i anmeldelsen til det lokale politi til grund, at klageren blev angrebet af tre personer, og at hans ejendele blev fratvunget ham ved magt.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 1.7 fremgår det, at forsikringen ikke dækker skader som følge af krig, krigslignende forhold, neutralitetskrænkelser, oprør eller borgerlige uroligheder. Det fremgår endvidere, at det er en forudsætning, at klageren ikke rejser til et land, der befinder sig i en af de anførte situationer, at klageren forlader landet, så snart det er muligt, og at klageren i øvrigt følger de danske myndigheders anvisninger.

Nævnet bemærker, at det er selskabet, der skal bevise, at der var borgerlige uroligheder i landet, og derefter at skaden indtrådte som følge af de borgerlige uroligheder. Nævnet henviser i den forbindelse til højesteretsdommen i Ugeskrift for Retsvæsen årgang 1995 side 354, hvor Højesteret blandt andet udtalte, at "Højesteret finder det godtgjort, at tilstanden i Angola, herunder Luanda, var præget af indtrådte borgerlige uroligheder, da skaderne indtraf, men med de forelagte oplysninger har appellanten ikke løftet bevisbyrden for, at skaderne er en følge af disse uroligheder".

Nævnet bemærker endvidere, at forsikringsbetingelsernes punkt 1.7 i denne sag – hvor det angives, at "Det er en forudsætning, at de sikrede ikke rejser til et land, der befinder sig i en af de anførte situationer, og at sikrede forlader landet, så snart det er muligt og i øvrigt følger de danske myndigheders anvisninger" – ikke i sig selv kan føre til, at selskabet i videre omfang kan nægte at dække anmeldte skader, hvorfor selskabet trods denne formulering stadig har bevisbyrden for, at der er årsagssammenhæng mellem de borgerlige uroligheder og den indtrådte hændelse, som klager kræver erstatning for.

Efter en gennemgang af sagen og efter en samlet vurdering finder nævnet, at selskabet ikke har bevist, at det pågældende røveri var en følge af eventuelle borgerlige uroligheder i Lagos, Nigeria. Selskabet har derfor ikke været berettiget til at afvise dækning med henvisning til forsik-

ringsbetingelsernes punkt 1.7. Nævnet har ikke herved taget stilling til, om forholdene i Nigeria på tidspunktet for klagerens ophold kunne betegnes som borgerlige uroligheder.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at røveriet skete i et område af Nigeria, som ikke specifikt var nævnt i Udenrigsministeriet rejsevejledning. Nævnet har også lagt vægt på, at et røveri ikke i sig selv medfører en formodning for, at der er en relation til eventuelle borgerlige uroligheder i et land. Nævnet har også lagt vægt på, at det var ukendte gerningsmænd, som begik røveriet, og at det derfor ikke er afklaret, om gerningsmændene var en del af eventuelle borgerlige uroligheder. Nævnet har endelig lagt vægt på Højesterets vurdering af årsagssammenhængen i dommen gengivet i Ugeskrift for Retsvæsen årgang 1995 side 354.

Spørgsmålet er herefter, om klageren har forårsaget skaden ved grov uagtsomhed.

Af forsikringsbetingelsernes dækningsskema E fremgår det, at der ikke er dækningsundtagelser ved røveri, overfald mv. Spørgsmålet om forsikringsdækning ved grov uagtsomhed skal derfor afgøres efter forsikringsaftalelovens § 18, stk. 2.

Af politirapporten fremgår det, at røveriet fandt sted den 28/5 2018 ca. kl. 21:30. Selskabet har oplyst, at solen den pågældende dag gik ned kl. 18:58, og at klageren derfor gik på gaden med genstande af betydelig værdi efter mørkets frembrud, hvilket var i strid med Udenrigsministeriets vejledning.

Klageren har oplyst, at han kørte i taxa til stedet, at han blev sat af i nærheden af en vens bolig, og at han derfor kun skulle gå en distance på nogle få meter. Selskabet har hertil oplyst, at klageren først har forklaret til selskabet, at han ikke helt præcist vidste, hvor vennen boede.

Parterne har ikke fremlagt oplysninger om, hvilken type taske – eksempelvis en kuffert eller en rygsæk – klagerens genstande var pakket ned i, hvilken fremtoning klageren i øvrigt havde på røveritidspunktet, hvilken distance klageren skulle tilbagelægge til fods, de konkrete forhold i

det konkrete område, hvor røveriet fandt sted, og om klageren reelt blev transporteret til stedet i en taxa.

Nævnet bemærker, at det er selskabet, der skal bevise, at klageren har fremkaldt forsikringsbegivenheden ved grov uagtsomhed.

Efter en gennemgang af sagen og efter en samlet vurdering finder nævnet, at selskabet på det foreliggende grundlag ikke har bevist, at der var en så indlysende fare for den skete skade, at klageren har fremkaldt forsikringsbegivenheden ved grov uagtsomhed. Selskabet skal derfor realitetsbehandle klagerens krav. Nævnet har ikke herved taget stilling til dokumentationen for kravet.

Det, som selskabet i øvrigt har anført – herunder om genstandenes værdi, færden på gaden efter mørkets frembrud, og at klageren var på ferie i et land, hvor Udenrigsministeriet frarådede ikke-nødvendige rejser – kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Selskabet, Alm. Brand Forsikring A/S, skal realitetsbehandle klagerens krav på erstatning for de frarøvede genstande i henhold til forsikringsbetingelsernes bestemmelser herom. Eventuelt udbetalt erstatning forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.

Marianne Højgaard Pedersen
formand