# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 1. maj 2019 blev i sag nr. 93106:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har familieforsikring. I klageskema af 15/11 2018 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> Ved indbrud den 4.10.18 blev der stjålet vækstmedieposer til dyrkning af gourmetsvampe som er min hobby. Poserne skal opbevares indendørs og er en naturlig del af mit almindelige indbo. IF's afslag begrundes med en sag om spiselige hummerhaler som jeg ikke finder kan sammenlignes med mine poser da indholdet ikke er spiseligt og ikke var til salg. Jeg har tegnet en indboforsikring i IF hvor jeg har fået oplyst, at jeg er dækket med alt der kan falde ud hvis jeg vender huset på hovedet. Jeg er derfor utilfreds med IF afgørelse om, at jeg ikke kan få erstatning. Jf. kendelse af 14. december 2009 sag 75.761 (vedlagt) mener jeg, at jeg er berettiget til erstatning eller delvis erstatning.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Fuld eller delvis erstatning."

Selskabet har den 7/12 2018 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "Kunden har klaget over manglende dækning af hans vækstmedieposer.
>
> Vi har undersøgt sagen igen og efter fornyet gennemgang fastholder vi, at der ikke er tale om en dækningsberettiget skade.
>
> **Kundeforhold**
> Kunden har siden den 01-09-2014 haft indboforsikring hos IF. **BILAG A –** Policeoversigt og Forsikringsvilkår.

**Det faktiske forløb**
Den 5. oktober: Kunden kontakter If på chatten for at høre til selvrisiko, da han har haft indbrud.

Den 7. oktober: Kunden ringer ind og spørger om hans forsikringssum, og stiller spørgsmål angående dækning. Kundecentret oplyser, at de ikke kan udtale sig omkring dækning. Se **Bilag B**
Den 8. oktober 2018: FT ringer ind og melder en indbrudsskade, der er sket den 04-10-2018.

Kunden ringer ligeledes ind den 8. oktober til policeafdelingen, da han har fundet ud af, at han er dækket for cykler og det vil han gerne have fjernet. Dækningen bliver fjernet fra policen.

Den 8. oktober ringer kunden ind senere på dagen og spørger til dækning af svampe, han dyrker til sin have. Han oplyser, at det er den slags der serveres på gourmetrestauranter. Han oplyser, at han ikke sælger disse, men blot har dem i sin have. Kunderådgiveren oplyser, at planter i haven ikke er dækket på indbo.

Kunden har den 9. oktober sendt følgende krav ind på poserne:

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| [Svampeart] | Mycelium 34 kg | 2018 Nyt | 27.928 Foto | 27.928 |
| [Svampeart] | Mycelium 34 kg | 2018 Nyt | 27.928 Foto | 27.928 |
| [Svampeart] | Mycelium 40 kg | 2018 Nyt | 32.856 Foto | 32.856 |
| [Svampeart] | Mycelium 40 kg | 2018 Nyt | 32.856 Foto | 32.856 |
| [Svampeart] | mycelium 34 kg | 2018 Nyt | 27.928 Foto | 27.928 |

Kunden ringer den 9. oktober senere på dagen og spørger til dækning af svampene igen. Kunden oplyser, at der ikke er dokumentation på alt. Kunden oplyser, at det kun bruges på hobbyplan. Kunden bliver bedt om at indsende dokumentation på, hvilket materialer der er tale om, og at If så vil tage stilling til dækning.

Den 10. oktober sender kunden billeder af, hvor i haven der er gjort klar til at svampene skal stå. Billederne fremlægges som **BILAG C**.

Den 10. oktober udbetaler IF erstatning for de øvrige genstande på listen. If afviser, at der er tale om almindeligt indbo mht. svampeposerne og henviser samtidigt til kundens hjemmeside og facebook side (…), hvor der er oplysninger om priser på de forskellige svampe. Hvorfor If mener, at der er tale om erhverv og ikke en hobby. Samtidig henviser IF til Takkebrev fra [offentlig institution] til CEO [klageren], ... Se **BILAG D 1-4** for hjemmeside, takkebrev og Facebooksider. Se endvidere undersøgelsesrapport vedlagt som **Bilag E**.

Den 10. oktober modtager If en mail fra kunden, der bl.a. oplyser, at hjemmesiden og facebook siden er lavet med henblik på at øve sig til den dag kunden ikke længere er på kontanthjælp. Kunden oplyser, at siderne nu er lukket for at undgå misforståelser omkring, at kundens hobby er erhverv. Se venligst mail som **BILAG F**.

Den 16. oktober ringer kunden og melder, at hans frimærkesamling ligeledes mangler.

Den 17. oktober ringer kunden og rykker for betaling

3. 93106

Den 22. oktober ringer kunden, at han har opgjort materialerne til hans vækstposer. Kunden oplyser, at disse materialer er normalt indbo. Se **Bilag G**. Uddrag nedenfor:

| Svampepose matrialer alm. Indbo: | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| isopropyl alcohol 20L | 2018 | Nyt | 2.500 | Ingen | 2.500 |
| Øko Broccoli 60kg | 2016-2017 | Nyt | 3.900 | håndkøb gårdbutik | 3.900 |
| Melasse fodder | 2018 | Nyt | 830 | håndkøb gårdbutik | 830 |
| Øko Rug korn. 120kg | 2017-2018 | Nyt | 4.960 | håndkøb gårdbutik | 4.960 |
| Gips Plader | 2016-2017 | Nyt | 4.350 | Ingen | 4.350 |
| Øko Rødbeder 60kg | 2016-2017 | Nyt | 920 | håndkøb gårdbutik | 920 |
| Poser PE | 2015 | Nyt | 5.500 | Ingen | 5.500 |
| Sigma agar agar 3kg | 2015 | Nyt | 5.900 | DBA | 9.550 |
| Malt 10kg | 2017 | Nyt | 950 | Ingen | 950 |
| Drugesukker 10kg | 2017 | Nyt | 600 | Ingen | 600 |
| Petri skåle Plast | 2016 | Nyt | 950 | Ingen | 950 |
| Gødning | 2016 | Nyt | 2500 | Ingen | 2500 |
| jordskokker 60kg | 2016-2017 | Nyt | 1940 | håndkøb gårdbutik | 1940 |
| kompost jord 60kg | 2017 | Nyt | 850 | website | 850 |
| Destileret vand 200 L | 2016-2018 | Nyt | 2.790 | Ingen | 2.790 |
| Alm. Vand | 2016-2018 | Nyt | 7500 | Ingen | 7500 |
| El. | 2016-2018 | Nyt | 4000 | Ingen | 4000 |

Samtidig efteranmelder han et cigaretrør af 18 karat guld samt specielt lavet kniv/ dolk, en hvid spand med gødning til haven. Se **Bilag H**

Den 24. oktober sender If opgørelse over de erstattede ting, samt overfører restbeløbet på nær materialerne til vækstposer. Se **Bilag I**

Den 5. november klager kunden til Ifs Kundeombud med hensyn til manglende dækning på vækstmedieposerne. Ifs Kundeombud fastholder afvisningen.

**Vi fastholder vores afvisning**
Vi fastholder, at der er tale om en ikke dækningsberettiget skade. Forsikringen dækker ikke ting, der bliver anvendt erhvervsmæssigt eller professionelt udstyr jf. pkt. 2.1.2 C.

Vi mener, at der er tale om professionelt udstyr og genstande, der skal anvendes til erhverv. Dette er baseret på baggrund af kundens hjemmeside under navnet …, hvor der er mulighed for at bestille disse [svampe] fra hjemmesiden. Herudover mener vi, at mængden klart indikerer, at der er tale om erhverv og professionelt udstyr.

**Konklusion**
If forsikring fastholder afvisning af vækstmedieposerne herunder materialer til disse."

Klageren har den 9/12 2018 til nævnet blandt andet bemærket:

"1. Først og fremmest er det ikke lovligt for virksomheder at indsamle oplysninger via falske facebook profiler.
2. hvad der forgår på facebook og online er en virtuel verden (ikke ensbetydende med hvad er forgår i den juridiske virkelige verden)
3. Takkebrevet fra [offentlig institution] er skrevet af [offentlig institutions] kontor folk og er et standart takkebrev hvor man skriver 'CEO' hvis man tror gaven kom fra en virksomhed... men eftersom at jeg kun har haft kontakt med [offentlig institutions] kokke som gav mig nogle flasker vin som tak for hjælpen med at tilberede en del af middagen der blev serveret på … som

privat person og ven … og der er dem der har bedt om at man sendte mig et takkebrev så har man gjort som man 'plejer' på kontoret og skrevet 'CEO' selv om at jeg ikke er virksomheds ejer eller direktør, jeg har ikke en virksomhed eller en hobby virksomhed og har ikke en indkomst derfra

4. jeg har en hobby udelukkende som jeg i den forbindelse har foræret [offentlig institution] en gave til [begivenhed] på lige fod med at hvis jeg bryggede min egen øl som hobby som jeg så havde foræret et antal liter af som gave til … og har ikke en indkomst derfra
5. de svampe poser der blev stålet var til eget brug i min egen have."

Af selskabets brev af 13/12 2018 til nævnet fremgår det blandt andet:

"**Yderligere kommentarer til sagen**

…

Oplysningerne fremsendt til ankenævnssagen og brugt til brug for sagen er indhentet fra frit tilgængelige kilder herunder almindelig google søgning jf. Bilag E. Der er således ikke indhentet andre oplysninger end dem der ligger frit tilgængeligt. Herudover har If henholdt sig til kodeks udstedt af Forsikring og Pension

**Vi fastholder vores afvisning**

Vi fastholder, at der er tale om en ikke dækningsberettiget skade. Forsikringen dækker ikke ting, der bliver anvendt erhvervsmæssigt eller professionelt udstyr jf. pkt. 2.1.2 C.

Vi mener, at der er tale om professionelt udstyr og genstande, der skal anvendes til erhverv. Dette er baseret på baggrund af kundens hjemmeside under navnet …, hvor der er mulighed for at bestille disse [svampe] fra hjemmesiden. Herudover mener vi, at mængden klart indikerer, at der er tale om erhverv og professionelt udstyr.

**Konklusion**

If forsikring fastholder afvisning af vækstmedieposerne herunder materialer til disse."

Klageren har i kommentar af 20/12 2018 til nævnet blandt andet anført:

"En simpel google søgning er ikke det IF har fortaget sig kun… Facebook er et lukket privat og ikke offentligt website hvor man skal oprette en profil for at få adgang til telefon nummer, IF har oprettet en falsk profil hos Facebook som er i strid med Facebooks regler og det er i strid mod dansk lovgivning for virksomheder indsamle oplysninger fra på ulovlig vis. På nuværende tidspunkt ved jeg ikke hvem der har oprettet den falsk Facebook profil som der er blevet vider givet mine private fortrolige oplysninger til, om det er en medarbejder hos IF eller det er en ukendt 3part eller om det er en privat person der er ejer af den falske Facebook profil. Jeg har hemmelig adresse og telefon nummer. (IF har i øvrigt sat sorte bokse over profil information)

Jeg har ikke en virksomhed eller en hobby virksomhed og har ikke en indkomst derfra og intet af udstyret jeg har er til erhvervs brug eller er professionelt udstyr, det er udelukkende hobby udstyr til hobby brug.

De priser der bliver oplyst på min hjemmeside er en information om prisen på [svampe] i dagligvare forretninger og ikke en salgs pris fra min hobby hjemmeside som jeg tager på mine [svampe], fordi jeg sælger IKKE mine [svampe].

Svampe poserne og deres indhold tilhøre almindeligt indbo, enten skal IF dække det det koster at generhverve de stjålne svampe pose fra en virksomhed som opgjort her.
[Svampeart] Mycelium 34 kg 27.928kr
[Svampeart] Mycelium 34 kg 27.928kr
[Svampeart] Mycelium 40 kg 32.856kr
[Svampeart] Mycelium 40 kg 32.856kr
[Svampeart] mycelium 34 kg 27.928kr
…
Eller så skal IF dække materialerne der er gået til da jeg selv lavet de stålet svampe poser.

| Svampepose materialer alm. indbo: | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| isopropyl alkohol 20L | 2018 | Nyt | 2.500 | Ingen | 2.500 |
| Øko Broccoli 60kg | 2016-2017 | Nyt | 3.900 | håndkøb gårdbutik | 3.900 |
| Melasse foder | 2018 | Nyt | 830 | håndkøb gårdbutik | 830 |
| Øko Rug korn. 120kg | 2017-2018 | Nyt | 4.960 | håndkøb gårdbutik | 4.960 |
| Gips Plader | 2016-2017 | Nyt | 4.350 | Ingen | 4.350 |
| Øko Rødbeder 60kg | 2016-2017 | Nyt | 920 | håndkøb gårdbutik | 920 |
| Poser PE | 2015 | Nyt | 5.500 | Ingen | 5.500 |
| Sigma agar agar 3kg | 2015 | Nyt | 5.900 | DBA | 9.550 |
| Malt 10kg | 2017 | Nyt | 950 | Ingen | 950 |
| Drugesukker 10kg | 2017 | Nyt | 600 | Ingen | 600 |
| Petri skåle Plast | 2016 | Nyt | 950 | Ingen | 950 |
| Gødning | 2016 | Nyt | 2500 | Ingen | 2500 |
| jordskokker 60kg | 2016-2017 | Nyt | 1940 | håndkøb gårdbutik | 1940 |
| kompost jord 60kg | 2017 | Nyt | 850 | website | 850 |
| Destileret vand 200 L | 2016-2018 | Nyt | 2.790 | Ingen | 2.790 |
| Alm. Vand | 2016-2018 | Nyt | 7500 | Ingen | 7500 |
| El. | 2016-2018 | Nyt | 4000 | Ingen | 4000" |

Selskabet har i brev af 10/1 2019 til nævnet blandt andet anført:

"**Yderligere kommentarer til sagen**
I forbindelse med vores kundes bemærkninger vedlægges Bilag J – udtalelse fra vores undersøgelsesafdeling om indhentelse af oplysninger.

**Vi fastholder vores afvisning**
Vi fastholder, at der er tale om en ikke dækningsberettiget skade. Forsikringen dækker ikke ting, der bliver anvendt erhvervsmæssigt eller professionelt udstyr jf. pkt. 2.1.2 C."

Af klagerens kommentar af 15/1 2019 til nævnet fremgår det blandt andet:

"180 kg svampe poser er ikke professionelt udstyr, ligeledes som at 180 liter øl eller 180 kg jern /metal til bodybuilding heller ikke er professionelt udstyr. (professionelt udstyr ville være hvis jeg havde fået stålet eller havde haft 180.000kg/180tons svampe poser)

Facebook er ikke et offentligt kilde i og med at man skal have en Facebook profil, Facebook er en privat virksomhed ejet af ...

Jeg kan ikke se hvem Facebook profilen tilhøre eftersom at der er sorte bokse over profil information, man har brugt en privat eller falsk Facebook profil hvilket er ulovligt ifølge dansk lovgivning for private forsikringsselskaber at bruge til indsamling af oplysninger.

Jeg har ikke en virksomhed og har ikke en indkomst fra min hobby."

Nævnet har også modtaget selskabets mail af 8/3 2019, og klagerens kommentar af 8/3 2019. Nævnet er forelagt bilag fra sagen, herunder billeder, og selskabets undersøgelsesrapport. I forsikringsbetingelserne hedder det blandt andet:

"**2. INDBOFORSIKRING**
**RISIKOBESKRIVELSE**
…
**2.1 HVILKE GENSTANDE ER OMFATTET?**
2.1.1 Indbo og andre private ejendele, som er nævnt i dækningsskemaet side 9.

**2.1.2 FORSIKRINGEN DÆKKER IKKE:**
…
c. Professionelt udstyr samt genstande, der anvendes erhvervsmæssigt, medmindre de er særligt nævnt i dækningsskemaet eller på policen.

…
**2.5. DÆKNINGSSKEMA FOR INDBOFORSIKRING**

| | |
|---|---|
| 1. FORSIKRINGEN DÆKKER:<br>(jf. punkt 2.1.1) | Tyveri ved indbrud i *forsvarligt aflåst bygning** eller lokale. |
| … | |
| *4. Almindeligt privat indbo:*<br>Personlige ejendele samt alt, hvad der hører til et privat hjems normale udstyr, hertil barnevogne, almindelige og motoriserede haveredskaber op til 20 hk. Cykler med en hjuldiameter på under 12''. Private kørestole. | Maks. 42.138 kr. i<br>• loft- og kælderrum i etagebyggeri.<br>• udhuse og garager." |

**<u>Nævnet udtaler:</u>**

Klageren har anmeldt, at der ved et indbrud den 4/10 2018 blandt andet blev stjålet vækstmedieposer til dyrkning af gourmetsvampe. Han har anført, at svampedyrkning er hans hobby, og at vækstmedieposerne er almindeligt indbo, samt han er utilfreds med, at selskabet har afvist at yde dækning for disse. Han ønsker hel eller delvis erstatning, idet han har opgjort sit krav til i alt 182 kg svampeposer til en værdi af ca. 150.000 kr. Han har anført, at selskabet alternativt

skal dække materialer for ca. 55.000 kr., der er gået til dyrkning, idet han selv har lavet de stjålne svampeposer.

Selskabet har afvist at yde dækning for vækstmedieposerne med henvisning til, at der ikke er tale om almindeligt indbo men erhverv. Selskabet har henvist til klagerens hjemmeside og facebookside, hvor der er angivet oplysninger om svampene, som han dyrker, ligesom man kan bestille svampene. Hertil har selskabet anført, at mængden af svampe indikerer, at der er tale om erhverv og professionelt udstyr, jf. forsikringsbetingelserne punkt 2.1.2 C.

For så vidt angår klagerens kritik af den måde, hvorpå selskabet har fremskaffet oplysninger via blandt andet Facebook og andre hjemmesider, finder nævnet, at de af selskabet fremlagte oplysninger kan indgå i nævnets behandling og afgørelse af sagen, idet nævnet finder, at informationerne ikke er indhentet fra steder eller på sådanne måder, at det vil være betænkeligt for nævnet at lade disse oplysninger indgå i sin helhed som bevismateriale i nævnets behandling af denne sag.

Nævnet finder efter en gennemgang af sagen ikke grundlag for at kritisere selskabets afslag på at yde dækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på karakteren, omfanget og værdien af vækstmedieposerne, der - som et samlet hele - efter en samlet vurdering ikke kan anses for at høre til et privat hjems normale udstyr, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 2.5.4.

Nævnet har også lagt vægt på oplysningerne om, at klageren har haft en hjemmeside, som indikerede, at det var muligt at købe de pågældende produkter, at klagerens produktion havde et omfang, der går ud over, hvad der må anses for at være hobbybetonet, og at de pågældende produkter efterspørges af restauranter, hvor de indgår i gourmetretter i beskedent omfang. På den baggrund har nævnet ikke fundet anledning til at fastsætte en delvis erstatning for de stjålne vækstposer.

8. 93106

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Jens Kruse Mikkelsen

formand