Ankenævnet *for* Forsikring

Den 18. december 2019 blev i sag nr. 93465:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har familieforsikring. I klageskema af 21/2 2019 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> Jeg havde indbrud i mit værksted den 30. november, hvor jeg fik stjålet en stor del af mit værktøj. - Så får jeg det anmeldt til Topdanmark. De dækker med det samme skaden på vores dør. Men trækker sagen i langdrag med hensyn til at dække 'løsøre'.
>
> De har fået kvitteringer på 90% af mit krav. (Nogle af tingene har jeg købt gennem tidligere arbejdsgiver). De kommer derefter på uanmeldt besøg, hvor de gennemgår mit krav. De går ud og kigger i mit værksted og tager billeder. Herefter ringer de til min tidligere chef, for at høre OM jeg har købt noget gennem ham, og HVAD jeg har køb. – Alt dette bliver optaget på diktafon.
>
> Dette resultere så i, at Topdanmark vælger at dække nogle af tingene. (De har dækket nogle kontantkøb, og de har dækket nogen ting UDEN kvittering.)
>
> Sammen med dette vælger de at opsige min indboforsikring, og der kommer ny/dyrere forsikring på vores bil.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Jeg vil have mit værktøj erstattet."

Selskabet har den 13/3 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "Vores kunde klager over, at vi har afvist nogle af kravene, som han har rettet mod os i forbindelse med et indbrud i vores kundes udhus/garage.

Vi har i sagen dækket genstande for 19.362 kr. minus den gældende selvrisiko på 1.190 kr. Vi har afvist vores kundes øvrige krav, da vi ikke mener, at der foreligger behørig dokumentation for kravene.

Vi har gennemgået kravene på ny, men vi fastholder vores afgørelse på det foreliggende grundlag.

Her følger fakta for forsikringen
Vores kunde har tegnet en indboforsikring med vilkårsnummer 6676-1. Vores kunde har tegnet forsikringen med en forsikringssum på 53.000 kr. for guld, sølv og smykker mv. Denne samme forsikringssum er der på designmøbler og lamper. Herudover er øvrigt indbo dækket med en ubegrænset forsikringssum.

Der gælder dog en sumbegrænsning på 52.750 kr. ved indbrudstyveri og hærværk i udhuse og garager, som det pågældende.

Sådan har sagsforløbet været
Vi har modtaget skadeanmeldelsen om indbruddet i udhuset/garagen fra vores kunde den 30. november 2018. Indbruddet anmeldes senere samme dag. Sagen afsluttes hos politiet med det samme uden nærmere undersøgelse eller besøg på stedet.

Vi beder vores kunde besvare nogle spørgsmål omkring indbruddet i mail af 3. december, som besvares samme dag. Vi sender herefter et link til vores kunde, hvor han kunne lave en liste over, hvad der var blevet stjålet ved indbruddet.

Vores kunde fremsender i forbindelse med udarbejdelsen af listen med kravene nogle fakturaer udstedt til hans tidligere arbejdsplads som dokumentation.

Vi beder den 9. december vores kunde om at redegøre for ejerskabet af de anmeldte genstande, herunder fremsende dokumentation for, at han har købt genstandene ud af virksomheden, hvis de er hans. Vores kunde oplyser samme dag, at han har købt genstandene ud af virksomheden og de er hans. Han fremsender ikke yderligere dokumentation i den forbindelse.

Vi beder ham derfor den 11. december om at dokumentere, at genstandene er købt ud af virksomheden, og vi oplyser ham om, hvordan han kan skaffe dokumentationen (revisorerklæring, lønsedler, hvor beløbet for genstandene er trukket ud mv.). Den 11. december udtrykker vores kunde utilfredshed med kravet om dokumentation.

Den 13. december fremsender han en faktura dateret 26. december 2017, hvor han har købt materialer samt værktøj af hans tidligere arbejdsgiver. Det er ikke specificeret på fakturaen, hvad han har købt.

Den 18. december skriver vores kunde, at han ikke har kvitteringer på kompressor og blander, som han har rettet krav for, ligesom han tilføjer yderligere krav til listen over stjålne genstande.

Vi overgiver sagen til nærmere undersøgelse, og vi aflagde i den forbindelse vores kunde et besøg den 21. december.

I den forbindelse gennemgik vi udhuset/garagen, og vi spurgte ind til de enkelte genstande på vores kundes kravliste. Vi har ligeledes kontaktet vores kundes tidligere arbejdsgiver.

Den 2. januar 2019 bad vi vores kunde om at sende en samtykkeerklæring til at indhente oplysninger hos tidligere forsikringsselskaber mv. Samtykkeerklæringen modtages den 5. januar. Vi bad om aktindsigt i politianmeldelsen den 7. januar og den modtages den 28. januar.

Den 29. januar sender vores kunde en klage til vores kundeklageansvarlige, da han ikke har modtaget en afgørelse i sagen. Vi fremsender vores afgørelse til kunden den 6. februar.

Vores kunde klager over afgørelsen kort tid herefter samme dag. Vi besvarer klagen den 7. februar og forklarer ham, hvordan han kan løfte sin bevisbyrde for så vidt angår de afviste krav. Vores kunde klager igen samme dag. Vi oplyser, at han er velkommen til at fremsende dokumentationen, hvorefter vi vil se på sagen igen.

Den 8. februar fastholder vores kundeklageansvarlige tillige afgørelsen, men oplyser, at vi gerne vil se på sagen igen, når behørig dokumentation fremskaffes. Vores kunde svarer samme dag, at han ikke vil fremsende yderligere dokumentation, og at han vil gå videre med sagen.

Vi hører ikke yderligere, før vi hører fra jer.

Her får I vores syn på sagen
Vi tillader os at formode, at klagen alene vedrører de afviste krav, hvorfor vi tager udgangspunkt i disse.

Grunden til at vi har afvist de pågældende genstande skyldes, at vi ikke har modtaget dokumentation for ejerskabet af de anmeldte genstande, og om de befandt sig på adressen på indbrudstidspunktet. Der kunne herudover ved vores gennemgang på adressen konstateres, at der befandt sig lignende genstande, som dem vores kunde har rettet krav for.

Det følger af forsikringsaftalelovens § 22 stk. 1, at det er den, som rejser et krav mod selskabet, der skal give alle tilgængelige oplysninger, som kan have betydning for bedømmelsen af forsikringsbegivenheden.

Det fremgår tillige af vilkårene for den tegnede indboforsikring pkt. 11 A.
…
Vi har i sagen modtaget kvitteringer udstedt til vores kundes tidligere arbejdsgiver. Det fremgår på nogle af kvitteringerne, at genstandene er afhentet af vores kunde hos forhandlere. Dette sandsynliggør dog ikke, at han er ejer af genstandene, eftersom de er købt i firmaets navn.

Derudover har vi modtaget en enkelt faktura fra vores kundes tidligere arbejdsgiver, hvor man kan udlede, at vores kunde har købt materialer og værktøj for 37.250 kr. inkl. moms. Det fremgår ikke, hvilket værktøj, han har købt, og hvor stor en del af fakturaen, der vedrører værktøj. Vi tillader os at undre os over dateringstidspunktet på fakturaen, da der ikke er mange, der køber materialer og værktøj af deres chef 2. juledag.

Dertil har vi lagt vægt på, at vores kunde slet ingen kvitteringer har for nogle af genstandene, selvom han har oplyst, at de er købt privat relativt kort tid forud for indbruddet. Der er tale om værdifulde genstande, hvorfor det undrer os, at man ikke har gemt kvitteringerne.

Vi har ikke modtaget nogen billeder af genstandene, der ville kunne medvirke til at dokumentere ejerskabet og tilstedeværelsen til trods for anmodning herom.

Vi har ligeledes lagt til grund, at vi ved besøget kunne konstatere at flere tilsvarende genstande befandt sig på ejendommen, uden der var nogen god forklaring hertil.

På dette grundlag har vi anmodet vores kunde om at fremsende dokumentation for, at han har været den reelle ejer af genstandene, som han har rettet krav for, og vi har vejledt ham i, hvordan han kunne fremskaffe yderligere dokumentation. Det kunne eksempelvis ske ved at fremsende uddrag af de steder i firmaets regnskab, hvor man kan se, at vores kunde har købt og betalt for de pågældende genstande og/eller lønsedler, hvor det fremgår, at han har købt genstandene ud af firmaet mv.

Vi mener ikke, at det er for stor en byrde at pålægge vores kunde, da det ikke burde være svært at fremskaffe, og vi mener, at vi er berettiget til at kræve denne dokumentation, når der efter vores mening hersker berettiget tvivl om ejerskabet af genstandene grundet fakturaens adressat.

Vi vil korte nedenfor gennemgå, hvilke enkelte punkter (med udgangspunkt i vores kundes opgørelse) der er afvist på det foreliggende grundlag og hvorfor.

Pkt. 1 Dewalt dykkerpistol, pkt. 3 Dewalt 8 pak kit tough, Pkt. 4 Dewalt Græstrimmer, pkt. 7 Stanley fatmax metal savbuk, pkt. 8 Dewalt geringssav, Pkt. 9 Dewalt arbejdsstation, pkt. 10 Dewalt rundsav og pkt. 11 Dewalt stenskærer er afvist, da vi alene har modtaget fakturaer udstedt til vores kundes tidligere arbejdsgiver. Dette mener vi ikke dokumenterer, at vi kunde er ejer af genstandene, og at de har befundet sig på vores kundes adresse.

Vedrørende pkt. 4 græstrimmeren så befandt der sig i øvrigt stadig 2 græstrimmere på adressen ved vores besøg. Dog ikke af mærket Dewalt.

Vedrørende pkt. 7 savbukkene så befandt der sig stadig savbukke på adressen.

Vedrørende pkt. 8 geringssaven så befandt der sig stadig en kap geringssav på adressen.

Vores kunde har også anmeldt at et Bacho topnøglesæt (pkt. 17) er stjålet. Der befandt sig et lignende sæt i udhuset/garagen.

Vores kunde har anmeldt, at der er stjålet en tvangsblander (pkt. 15) og en kompressor (pkt. 16). Vores kunde har ingen kvitteringer for købet af genstandene, selvom der er tale om dyre genstande, og han kunne ikke erindre, hvor han havde købt genstandene. Tvangsblanderen vejer i øvrigt 90 kg, så det er ikke den letteste genstand at flytte lydløst fra et udhus/garage over mange meter hen til en bil ude ved vejen.

Vores kunde har tillige anmeldt, at en arbejdslampe (pkt. 23) er stjålet. Den er oplyst til at skulle være under 1 år gammel. Vores kunde har ingen kvitteringer for købet trods alderen. Der befandt sig i øvrigt en arbejdslampe i udhuset/garagen ved vores besigtigelse.

Vores kunde har anmeldt, at en Dewalt radio er stjålet (pkt. 12). Indboforsikringen dækker ikke radioer, der står i et udhus/garage jf. vilkårenes pkt. 17, 3 C, hvorfor vi af den grund ikke kan hjælpe vores kunde.

Vi fastholder vores afgørelse
På den ovennævnte baggrund dækker vi ikke de anmeldte genstande, da vi ikke mener, at der foreligger tilstrækkelig dokumentation.

Vi er indstillede på at revurdere vores afgørelse, hvis vi modtager behørig dokumentation herfor. Vi gør dog opmærksom på, at der gælder en maksimal forsikringssum på 52.750 kr. inkl. moms ved indbrud i udhuse/garager."

Klageren har den 18/3 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Først vil jeg betegne stedet som mit værksted/fyrrum, og ikke udhus/garage. Der kan ikke komme en bil derind! Stedet er udelukkende brugt som værksted. Derfor ser jeg heller ikke deres betegnelse korrekt, og dermed er deres begrænsning på forsikringssummen irrelevant.

Jeg føler virkelig at de har trukket sagen i langdrag. De har skulle trækkes i gang, hver gang der skulle ske noget. (Først spørgsmål vedr. Kvitteringer, så billeder, så samtykke til politiets rapporter, hvilket jeg selv rykkede for, hvor politiet sagde mellem linjerne, at de havde udleveret deres til Topdanmark, og dermed måtte trække tiden.)

Jeg er uforstående overfor at dokumentationen ikke er tilstrækkelig.
- De har fået kvitteringer.
- De har været i kontakt med min forhenværende arbejdsgiver, uanmeldt.
- I samme telefonopkald, har de fået udspecificeret hvilke ting, der er købt.

Alt er optaget på diktafon af forsikringen.

Værktøjet blev købt løbende, og en faktura blev sendt til mig fra firmaet 26.12.2017 ved regnskabsårets slutning. Her forstår jeg heller ikke, der bliver stillet spørgsmålstegn. En del af værktøjet har jo for øvrigt betalt kontant hos Bygma/STARK ved afhentning – som også er dokumenteret. Et par af kvitteringerne er simpelthen blevet væk, men det betyder jo ikke, at jeg ikke ejer tingene.

Vedr. de ting der var i mit værksted under forsikrings besøg knap EN MÅNED efter indbruddet, så var det et par gamle græstrimmere, jeg havde fået fra [mit familiemedlems] dødsbo, og det samme gælder savbukkene og kapsaven som ovenikøbet er lettere defekt. (Vil tro det hele er +10 år gamle). Topnøglesættet jeg havde liggende fremme, havde jeg lånt af [søskende], hvilket jeg også nævnte på deres diktafon... Desuden var det stjålne sæt skraldegaffler, og ikke som de lånt nøgler.

Boremaskinen var [mit familiemedlems], som i samme omfang blev brugt til at lave min havetraktor.

Igen, besøget kom en måned efter indbruddet, og da jeg brud en del tid i værkstedet, og havde noget der SKULLE laves, så var jeg nødsaget til at låne mig frem.

DeWalt radioen passer til det sæt DeWalt værktøj jeg havde, og er jo en ARBEJDSRADIO. Blandemaskinen har jo altså hjul på, og der er fast underlag. Den kan læsses på en trailer/bil af én mand/kvinde, da der er 'læssehjul på'.

Som prikken over I'et har Topdanmark opsagt vores indboforsikring ifølge af denne sag, og forhøjet vores bilforsikring."

Selskabet har den 2/4 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Vores kunde anfører, at der er tale om værksted/fyrrum, hvorfor der ikke gælder en sumbegrænsning på policen, da begrænsningen alene vedrører garage/ udhuse. Vi er ikke enige i vores kundes betragtninger.

Der er tale om 2 rum, der ikke er egnet til beboelse, og de bliver heller ikke anvendt dertil. Brugen af de 2 rum bærer præg af klassiske opbevaringsrum for værktøj, maling, haveredskaber mv. Der er særskilt indgang til rummene, og der er ikke adgang fra beboelsen direkte ud i rummene. Det ene rum har en garageport. Vi henviser til de fremsendte billeder af ejendommen og rummene.

Vi mener ubetinget, at rummene hører under betegnelsen garage/udhus. Vi henviser tillige til BBR meddelelsen, som vedlægges som bilag. Her anvendes betegnelsen udhus også for det store rum.

I har tidligere udtalt jer i lignende sager, hvor definitionen på garage/udhus blev udfordret. Det drejer blandt andet om kendelserne AK 89.844 og AK 86.426. Kendelserne vedlægges til orientering.

Vores kunde mener tillige, at vi har trukket sagen i langdrag. Denne påstand er vi ikke enig i. Vi har gennem hele forløbet anmodet vores kunde om at fremsende dokumentation for, at han er ejer af værktøjet, og vi har vejledt ham i, hvordan han kunne dokumentere dette nærmere. Det har han af uvisse årsager ikke ønsket. Vi har svært ved at forholde os til oplysninger omkring, hvordan han har forstået en samtale med politiet, men vi fremlægger gerne følgeskrivelsen fra politiet, som vi modtog i forbindelse med deres besvarelse af vores begæringen om aktindsigt. Her står der tydeligt, hvornår vi har anmodet om aktindsigt, og hvornår de besvarede denne henvendelse.

Vores kunde mener, at han har dokumenteret de forholdsvis høje krav for de anmeldte genstande ved at fremsende kvitteringer udstedt til hans tidligere arbejdsgiver for nogle af genstandene.

Vi mener som tidligere nævnt ikke, at det sandsynliggør, at vores kunde er den retmæssige ejer af genstandene, og kvitteringerne viser heller ikke at genstandene befandt sig på vores kundes ejendom. Der findes ingen billeder, kontoudtog eller lignende, ligesom vores kunde ikke har ønsket at medvirke til at fremskaffe uddrag af de steder i firmaets regnskab, så man kan se, at vores kunde har købt og betalt for de pågældende genstande og/eller lønsedler, hvor man kan se, at han har købt genstandene ud af firmaet mv.

Det er korrekt, at vi har talt med vores kundes tidligere arbejdsgiver, men han udspecificerede ikke, som vores kunde oplyser, hvilke genstande vores kunde skulle have købt af ham.

> Herudover findes der flere dyre genstande, som vores kunde slet ingen dokumentation for, selvom de skulle være købt forholdsvis kort tid inden indbruddet. Vi henviser til vores gennemgang af de enkelte krav i vores første brev til jer.
>
> For så vidt angår radioen fastholder vi vores afgørelse af, at den ikke kan dækkes jf. vilkårenes pkt. 17. 3 D, da der er tale et musikanlæg, der befinder sig i garage/udhuset. Der sondres ikke mellem, om radioen er ekstra støvafvisende eller lignende. Vi formoder, at der er tale om en radio, som vores kunde anvender privat. Der er i øvrigt ikke fremlagt dokumentation for, at radioen er købt af vores kunde af vores kundes tidligere arbejdsgiver.
>
> Det er svært at finde specifikke sammenlignelige sager hos jer, fordi der er tale om forskellige genstande fra sag til sag, men principperne i vurderingen har mange lighedstræk med sagerne AK 92.472 og AK 91.567.
>
> Vi vil som tidligere nævnt gerne se på sagen og kravene igen, når vi modtager yderligere dokumentation for kravene i henhold til vilkårenes pkt. 11 A. På det nuværende grundlag kan vi ikke tilbyde at forhøje erstatningen."

Til dette har klageren den 8/4 2019 til nævnet bl.a. anført:

> "Jeg er stadigvæk ikke enig i deres beslutning.
>
> Det er ikke en garage, med mindre der kan komme en bil el.lign. ind. Det er ikke tilfældet her. Det er helt urealistisk da jeg skulle køre igennem en hæk, og op på græsplænen. Herefter er jeg ikke engang sikker på, at der kan komme en bil ind.
>
> Den første kommentar vores nye forsikring kom med var følgende: 'Jeg går ud fra at huset går hertil, og så er der VÆRKSTED i resten'. Hvorefter jeg svarede 'Det er helt korrekt'.
>
> Jeg vil lige nævne endnu engang, at TopDanmark Forsikring har en optagelse hvor de gennemgår tingene med mig selv, og hvor de ringer op til min tidligere arbejdsgiver, som bekræfter at jeg har købt disse ting, og hvilke ting jeg har købt. Mig bekendt, så er dette også juridisk bindende, hvilket selskabet også oplyste mig, inden optagelsens start. En optagelse som de åbenbart ikke vil have med i sagen, men det siger jo lidt om deres troværdighed, når de gemmer oplysninger i sagen.
>
> Herudover vil jeg lige sige, at jeg også godt kan finde kendelser hos Ankenævnet, hvor der ikke er kvitteringer, og selv håndskrevne kvitteringer er godkendt.
>
> At jeg har kvitteringer på 90% af de stjålne genstande syntes jeg i sig selv, er vel dokumenteret."

Nævnet har fået forelagt selskabets indlæg af 25/4 2019, hvor selskabet har gentaget sine påstande. Selskabet har på sekretariatets opfordring den 4/7 2019 fremlagt den optagne samtale. Klageren har på sekretariatets forespørgsel den 22/7 2019 bekræftet, at han også ønsker at klage over opsigelsen af familieforsikringen og præmiestigningen på sin bilforsikring. Hertil har selskabet den 14/8 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har modtaget klagers besked om, at han ønsker at klage over, at vi har opsagt indboforsikringen, samt at han er utilfreds med præmiestigningen på sin bilforsikring.

Det er korrekt, at vi har opsagt indboforsikringen med et 14 dages varsel. Forsikringen er opsagt med hjemmel i vilkårenes punkt. 7. B.
…
Vi udbetalte den af os anerkendte erstatning til klager den 6. februar 2019 og afsluttede sagen. Samme dag meddelte vi klager, at opsagde vi indboforsikringen pr. den 20. februar 2019. Vi vedlægger opsigelsesskrivelsen til klager.
…
Vi mener på den ovennævnte baggrund, at vi har været berettigede til at opsige forsikringen, som gjort, og at vi har overholdt fristerne i vilkårene.

Det er korrekt, at præmien på bilforsikringen er blevet dyrere, efter indboforsikringen blev opsagt. Det skyldes, at klager herefter ikke længere er berettiget til en Topaftale hos os. I den forbindelse mistede klager også en ekstra [bankrabat], som han har haft, da den var betinget af en indboforsikring.

Præmien steg fra 425 kr. om måneden til 541 kr. om måneden.

Klager har imidlertid ikke betalt for nogen af de forsikringer, som han har haft hos os i 2019, hvorfor bilforsikringen ophørte pr. 20. maj 2019 grundet restance. Se vedlagte bilag.

Bilforsikringen er derfor overgået til andet selskabet.

Klager skylder os pt. et større beløb i præmie for de forsikringer, som han ikke har betalt for."

Selskabet har efter anmodning fra nævnets sekretariatet den 3/10 2019 yderligere oplyst:

"Vi har modtaget jeres meddelelse af 18. september 2019, hvor I beder os redegøre yderligere for præmiestigningen og opsigelsen af klagers bilforsikring.

En Topaftale er det samme som en samlerabat. Adgangen til samlerabatten er betinget af, at der foreligger en indboforsikring. Vilkårene for samlerabatten fremgår blandt andet på vores hjemmeside og gælder for alle vores kunder. Vi vedlægger et uddrag fra vores hjemmeside (bilag 1). Hvis I ønsker at læse mere herom, kan I gå ind på vores hjemmeside og søge efter ordet rabat.

I forhold til at opnå yderligere rabat på forsikringerne i henhold til [bank] favorit aftalen gælder det tillige, at man, som en af betingelserne, skal have en indboforsikring. Det fremgår af vedlagte salgsmateriale (bilag 2), som også er frit tilgængelig på deres hjemmeside, ligesom vi linker til aftalen fra vores hjemmeside.

Vi orienterer sædvanligvis vores kunder mundtligt omkring samlerabatterne ved indtegning, men vi har som sådan ikke noget materiale omkring rabatterne, som vi udleverer til kunderne i forbindelse med indtegningen. Hvis vores kunder gerne vil se noget på skrift omkring rabatter, vil vi normalvis henvise til vores hjemmeside.

> Vi gør opmærksom på, at vi også på policen for bilforsikringen henviser til, at prisen er beregnet på baggrund af, at der foreligger en Topaftale, ligesom vi på policen henviser til, hvor man kan læse nærmere omkring betingelserne for Topaftalen.
>
> Prisstigningen på bilforsikringen bliver oplyst til klager i brev af 6. marts 2019. Vi vedlægger opkrævningen (bilag 3). Præmiestigningen træder i kraft pr. 1. april 2019, hvilket fremgår af opkrævningen.
>
> Klager betaler ikke opkrævningen, hvorfor vi sender en rykker til klager den 15. april 2019 (bilag 4). Der står i rykkerbrevet, at forsikringen ophører pr. 8. maj 2019, hvis han ikke betaler.
>
> Klager betaler ikke, hvorfor vi den 15. maj 2019 sender rykker 2 (bilag 5), hvor vi gør ham opmærksom på, at hvis han betaler inden 20. maj 2019, så kan forsikringen sættes i kraft igen. Klager betaler stadig ikke, hvorfor vi meddeler ham i brev af 4. juni 2019, at bilforsikringen ophørte pr. 8. maj 2019 grundet manglende betaling (Bilag 6).
>
> Det skal hertil bemærkes, at vi på intet tidspunkt har hørt fra vores kunde, herunder at det skulle være præmiestigningen, der skulle være årsag til den manglende betaling af præmien, eller at han ønsker at opsige forsikringen på baggrund af præmiestigningen.
>
> Vi gør opmærksom på, at alle klagers forsikringer hos os er ophørt grundet restance. Klager skylder os i den forbindelse et større beløb.
>
> Vi kan dog se, at vi i henhold til vilkårene burde have varslet ændringen i præmien for bilforsikringen 1 måned forud, hvilket ikke er sket i dette tilfælde. Der er desværre sket en fejl i vores system, der har forrykket datoerne i forbindelse med vores opsigelse af indboforsikringen den 6. februar 2019.
>
> Vi vil på den baggrund undlade at opkræve klager prisstigningen på forsikringen på 116 kr. for april måned og 30 kr. for de 8 dage i maj indtil forsikringen ophørte grundet restance.
>
> For en god ordens skyld vedlægger vi policen for bilforsikringen (bilag 7) og vilkårene for bilforsikringen (bilag 8).

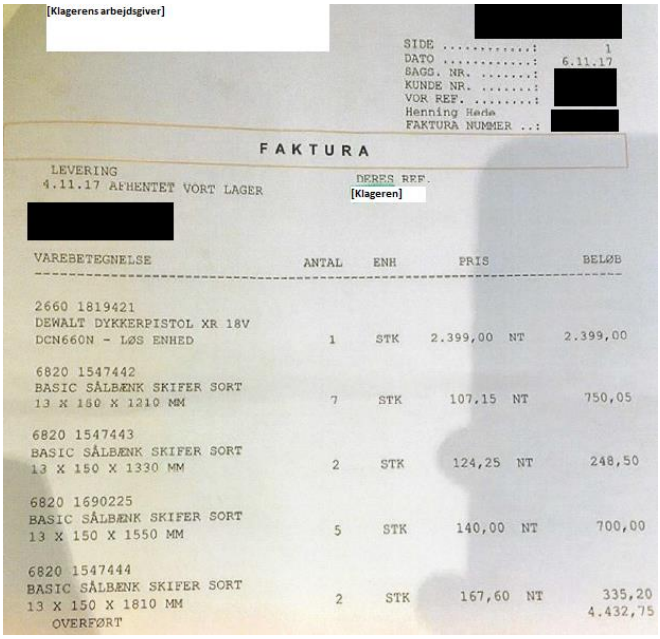
Nævnet har fået forelagt parternes indlæg af 4/10 2019 og 14/10 2019. Nævnet har endvidere fået forelagt bilag fra sagen, herunder klagerens opgørelse af sit krav, klagerens dokumentation for kravet, BBR-meddelelse vedrørende klagerens hus, parternes korrespondance før sagen blev indbragt for nævnet, fotomappe fra skadekonsulentens besøg hos klageren, vilkår for Topaftale, vilkår for rabataftale gennem bank, policen for familieforsikring og for bilforsikringen og forsikringsbetingelserne for familieforsikringen og bilforsikringen. Af klagerens opgørelse af sit krav fremgår bl.a.:

10. 93465

Beskrivelse	Kategori	Alder (Måneder)	Nypris	Dit krav
Dewalt dykkerpistol xr 18v	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	11	DKK 2.400,00	DKK 2.400,00
Nilfisk E 150.2-10 H X-TRA (Højtryksrensere)	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	5	DKK 3.399,00	DKK 3.399,00
Dewalt 8-pak kit toughsystem	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	23	DKK 19.359,00	15.000,00
Dewalt 18v græstrimmer	Have & Gør-Det-Selv - Haveredskaber, elektriske	5	DKK 1.249,00	DKK 1.249,00
Bahco ring-skraldenøglesæt	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	11	DKK 2.250,00	DKK 2.200,00
Dewalt hækkeklipper	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	11	DKK 1.400,00	DKK 1.300,00
stanley fatmax metal savbuk	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	11	DKK 1.000,00	DKK 1.000,00
Dewalt geringssav 216mm DW712N	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	11	DKK 5.249,00	DKK 5.249,00
Dewalt kompakt arbejdsstation	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	11	DKK 1.489,00	DKK 1.489,00
DEWALT DCS391NT, 18 V, Lithium-Ion (Li-Ion), 3,2 kg, 360 mm, 240 mm (Save)	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	11	DKK 1.949,00	DKK 1.949,00
Carat s-coup Stenskæremaskine	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	11	DKK 7.500,00	DKK 7.500,00
Stanley Dewalt slagskruetrækker 18V XR - DCF887N-XJ - Li-Ion kulløs, løs enhed (Bore- & Skruemaskiner)	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	23	DKK 1.370,00	DKK 1.370,00
DEWALT DWST1-75659-QW (Radio)	Lyd & Billede - Stereoanlæg & Hi-Fi	23	DKK 2.475,00	DKK 2.475,00
dewalt håndoverfræser	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	5	DKK 2.498,00	DKK 2.498,00
SoRoTo Tvangsblander 120L	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	23	DKK 16.063,00	DKK 10.000,00
Reno Kompressor 4 hk 90L	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	23	DKK 9.498,00	DKK 9.000,00
Bahco topnøglesæt 1/4" og 1/2" 81 dele	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	23	DKK 1.599,00	DKK 1.599,00
Bahco skruetrækkersæt	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	23	DKK 739,00	DKK 739,00
Bahco Skruetrækkersæt	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	23	DKK 739,00	DKK 739,00
Bahco skiftenøglesæt	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	23	DKK 819,00	DKK 819,00
Bahco cooler-pack-5	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	11	DKK 4.379,00	DKK 3.000,00
Bahco tangsæt 3 dele	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	23	DKK 999,00	DKK 999,00
Dcl079-xj	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	11	DKK 2.199,00	DKK 2.199,00
Skruer	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	23	DKK 3.500,00	DKK 3.000,00

Af klagerens dokumentation for sit krav fremgår bl.a.:

11. 93465



[Klagerens arbejdsgiver]

[redacted]

SIDE .....: 1
DATO .....: 6.11.17
SAGS. NR. .....: [redacted]
KUNDE NR. .....:
VOR REF. .....:
Henning Hede
FAKTURA NUMMER ..: [redacted]

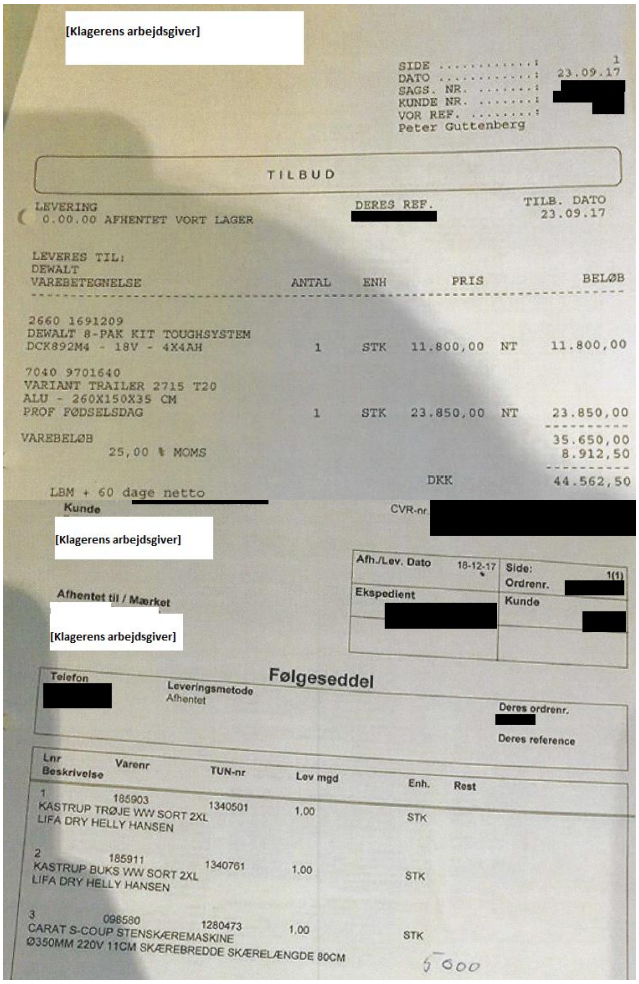
FAKTURA

LEVERING
4.11.17 AFHENTET VORT LAGER

DERES REF.
[Klageren]

[redacted]

VAREBETEGNELSE	ANTAL	ENH	PRIS	BELØB
2660 1819421 DEWALT DYKKERPISTOL XR 18V DCN660N - LØS ENHED	1	STK	2.399,00 NT	2.399,00
6820 1547442 BASIC SÅLBÆNK SKIFER SORT 13 X 150 X 1210 MM	7	STK	107,15 NT	750,05
6820 1547443 BASIC SÅLBÆNK SKIFER SORT 13 X 150 X 1330 MM	2	STK	124,25 NT	248,50
6820 1690225 BASIC SÅLBÆNK SKIFER SORT 13 X 150 X 1550 MM	5	STK	140,00 NT	700,00
6820 1547444 BASIC SÅLBÆNK SKIFER SORT 13 X 150 X 1810 MM OVERFØRT	2	STK	167,60 NT	335,20 4.432,75



[Klagerens arbejdsgiver]

SIDE .....: 1
DATO .....: 23.09.17
SAGS. NR. .....: [redacted]
KUNDE NR. .....:
VOR REF. .....:
Peter Guttenberg

TILBUD

LEVERING
0.00.00 AFHENTET VORT LAGER

DERES REF. [redacted]

TILB. DATO
23.09.17

LEVERES TIL:
DEWALT

VAREBETEGNELSE	ANTAL	ENH	PRIS	BELØB
2660 1691209 DEWALT 8-PAK KIT TOUGHSYSTEM DCK892M4 - 18V - 4X4AH	1	STK	11.800,00 NT	11.800,00
7040 9701640 VARIANT TRAILER 2715 T20 ALU - 260X150X35 CM PROF FØDSELSDAG	1	STK	23.850,00 NT	23.850,00
VAREBELØB				35.650,00
25,00 % MOMS				8.912,50
			DKK	44.562,50

LBM + 60 dage netto

Kunde [redacted]

CVR-nr [redacted]

[Klagerens arbejdsgiver]

Afhentet til / Mærket

[Klagerens arbejdsgiver]

Afh./Lev. Dato 18-12-17	Side: 1(1)
Ekspedient [redacted]	Ordrenr. [redacted]
	Kunde [redacted]

Følgeseddel

Telefon [redacted]

Leveringsmetode
Afhentet

Deres ordrenr. [redacted]

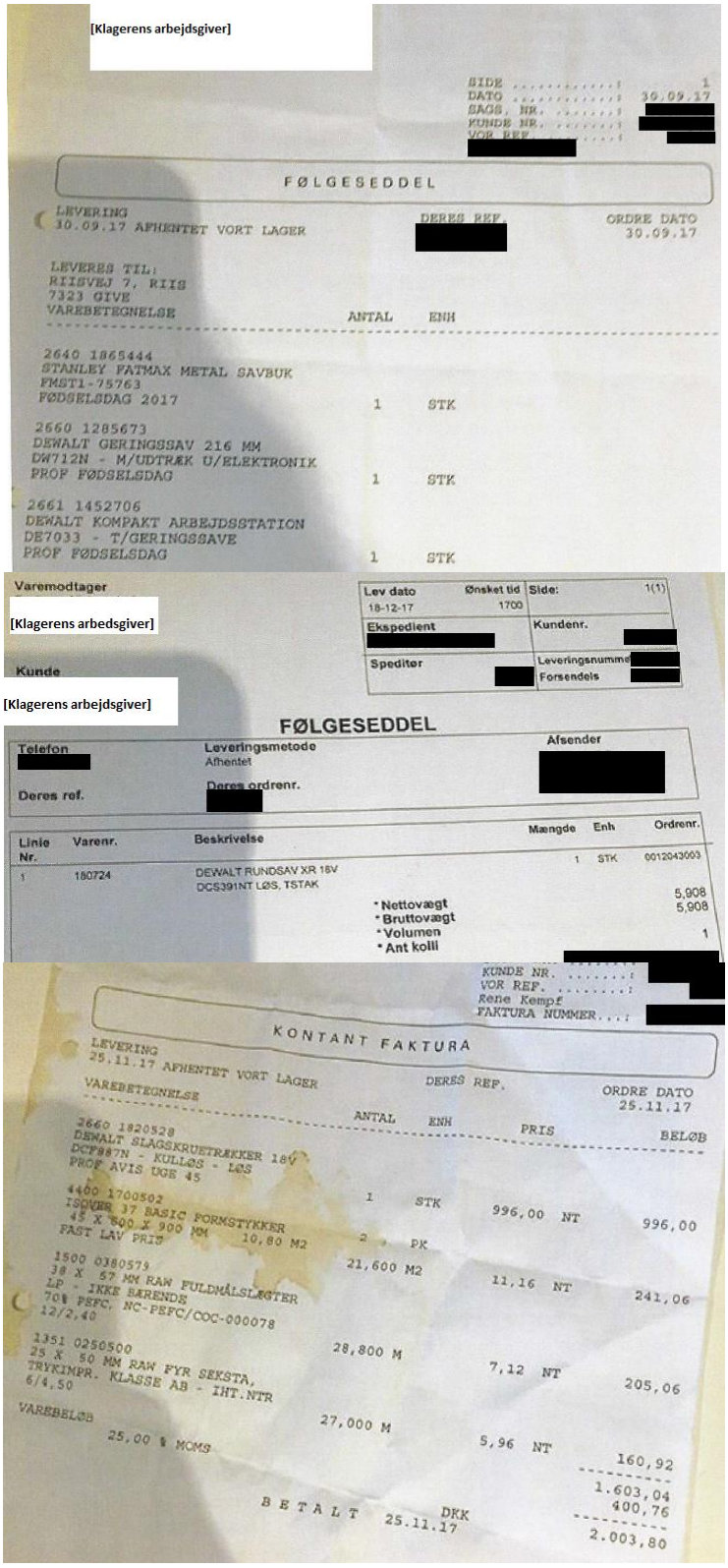
Deres reference

Lnr	Varenr	TUN-nr	Lev mgd	Enh.	Rest
Beskrivelse					
1	185903	1340501	1,00	STK	
KASTRUP TRØJE WW SORT 2XL LIFA DRY HELLY HANSEN					
2	185911	1340761	1,00	STK	
KASTRUP BUKS WW SORT 2XL LIFA DRY HELLY HANSEN					
3	098580	1280473	1,00	STK	
CARAT S-COUP STENSKÆREMASKINE Ø350MM 220V 11CM SKÆREBREDDE SKÆRELÆNGDE 80CM					

5000

Ankenævnet *for* Forsikring

12. 93465



[Klagerens arbejdsgiver]

SIDE 1
DATO 30.09.17
SAGS NR. .....
KUNDE NR. .....
VOR REF. .....

FØLGESEDDEL

LEVERING
30.09.17 AFHENTET VORT LAGER

DERES REF.

ORDRE DATO
30.09.17

LEVERES TIL:
RIISVEJ 7, RIIS
7323 GIVE

VAREBETEGNELSE	ANTAL	ENH
2640 1865444 STANLEY FATMAX METAL SAVBUK FMST1-75763 FØDSELSDAG 2017	1	STK
2660 1285673 DEWALT GERINGSSAV 216 MM DW712N - M/UDTRÆK U/ELEKTRONIK PROF FØDSELSDAG	1	STK
2661 1452706 DEWALT KOMPAKT ARBEJDSSTATION DE7033 - T/GERINGSSAVE PROF FØDSELSDAG	1	STK

Varemodtager

[Klagerens arbedsgiver]

Kunde

[Klagerens arbejdsgiver]

Lev dato	Ønsket tid	Side:
18-12-17	1700	1(1)
Ekspedient		Kundenr.
Speditør		Leveringsnumme / Forsendels

FØLGESEDDEL

Telefon

Leveringsmetode
Afhentet

Afsender

Deres ref.

Deres ordrenr.

Linie Nr.	Varenr.	Beskrivelse	Mængde	Enh	Ordrenr.
1	180724	DEWALT RUNDSAV XR 18V DCS391NT LØS, TSTAK	1	STK	0012043093
		* Nettovægt			5,908
		* Bruttovægt			5,908
		* Volumen			
		* Ant kolli			1

KUNDE NR. .....
VOR REF. .....
Rene Kempf
FAKTURA NUMMER...

KONTANT FAKTURA

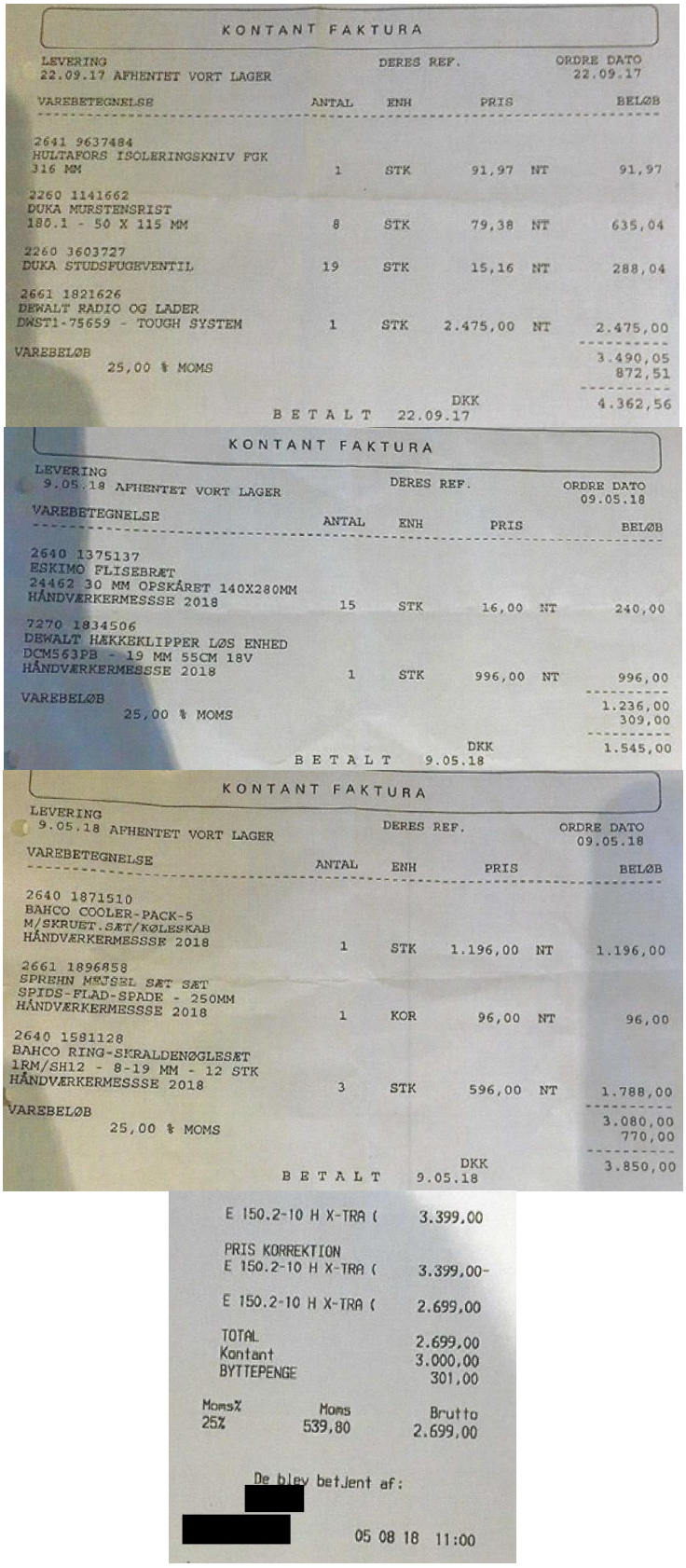
LEVERING
25.11.17 AFHENTET VORT LAGER

DERES REF.

ORDRE DATO
25.11.17

VAREBETEGNELSE	ANTAL	ENH	PRIS	BELØB
2660 1820528 DEWALT SLAGSKRUETRÆKKER 18V DCF887N - KULLØS - LØS PROF AVIS UGE 45	1	STK	996,00 NT	996,00
4400 1700502 ISOVER 37 BASIC FORMSTYKKER 45 X 600 X 900 MM FAST LAV PRIS	10,80 M2	2 PK	21,600 M2	11,16 NT 241,06
1500 0380579 38 X 57 MM RAW FULDMÅLSLÆGTER LP - IKKE BÆRENDE 70% PEFC, NC-PEFC/COC-000078 12/2,40		28,800 M	7,12 NT	205,06
1351 0250500 25 X 50 MM RAW FYR SEKSTA, TRYKIMPR. KLASSE AB - IHT.NTR 6/4,50		27,000 M	5,96 NT	160,92
VAREBELØB				1.603,04
25,00 % MOMS				400,76
BETALT 25.11.17 DKK				2.003,80

13. 93465



KONTANT FAKTURA

LEVERING 22.09.17 AFHENTET VORT LAGER | DERES REF. | ORDRE DATO 22.09.17

VAREBETEGNELSE	ANTAL	ENH	PRIS		BELØB
2641 9637484 HULTAFORS ISOLERINGSKNIV FGK 316 MM	1	STK	91,97	NT	91,97
2260 1141662 DUKA MURSTENSRIST 180.1 - 50 X 115 MM	8	STK	79,38	NT	635,04
2260 3603727 DUKA STUDSFUGEVENTIL	19	STK	15,16	NT	288,04
2661 1821626 DEWALT RADIO OG LADER DWST1-75659 - TOUGH SYSTEM	1	STK	2.475,00	NT	2.475,00

VAREBELØB 3.490,05
25,00 % MOMS 872,51
DKK 4.362,56
B E T A L T 22.09.17

KONTANT FAKTURA

LEVERING 9.05.18 AFHENTET VORT LAGER | DERES REF. | ORDRE DATO 09.05.18

VAREBETEGNELSE	ANTAL	ENH	PRIS		BELØB
2640 1375137 ESKIMO FLISEBRÆT 24462 30 MM OPSKÅRET 140X280MM HÅNDVÆRKERMESSSE 2018	15	STK	16,00	NT	240,00
7270 1834506 DEWALT HÆKKEKLIPPER LØS ENHED DCM563PB - 19 MM 55CM 18V HÅNDVÆRKERMESSSE 2018	1	STK	996,00	NT	996,00

VAREBELØB 1.236,00
25,00 % MOMS 309,00
DKK 1.545,00
B E T A L T 9.05.18

KONTANT FAKTURA

LEVERING 9.05.18 AFHENTET VORT LAGER | DERES REF. | ORDRE DATO 09.05.18

VAREBETEGNELSE	ANTAL	ENH	PRIS		BELØB
2640 1871510 BAHCO COOLER-PACK-5 M/SKRUET.SÆT/KØLESKAB HÅNDVÆRKERMESSSE 2018	1	STK	1.196,00	NT	1.196,00
2661 1896858 SPREHN MEJSEL SÆT SÆT SPIDS-FLAD-SPADE - 250MM HÅNDVÆRKERMESSSE 2018	1	KOR	96,00	NT	96,00
2640 1581128 BAHCO RING-SKRALDENØGLESÆT 1RM/SH12 - 8-19 MM - 12 STK HÅNDVÆRKERMESSSE 2018	3	STK	596,00	NT	1.788,00

VAREBELØB 3.080,00
25,00 % MOMS 770,00
DKK 3.850,00
B E T A L T 9.05.18

E 150.2-10 H X-TRA (3.399,00

PRIS KORREKTION
E 150.2-10 H X-TRA (3.399,00-

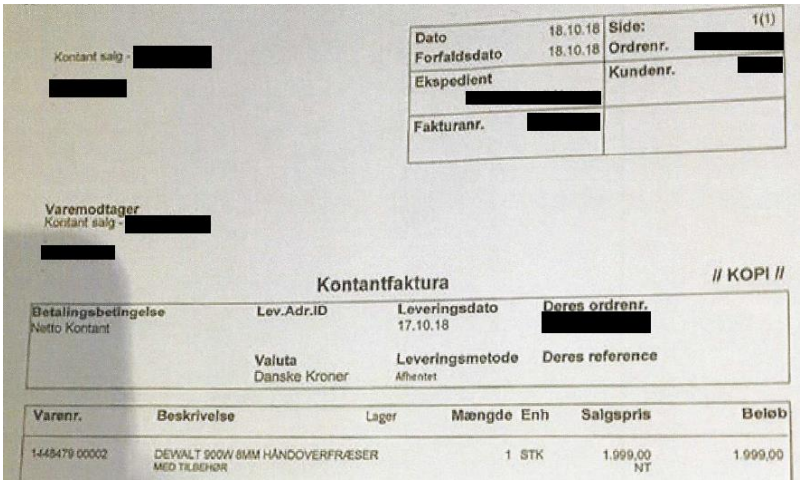
E 150.2-10 H X-TRA (2.699,00

TOTAL 2.699,00
Kontant 3.000,00
BYTTEPENGE 301,00

Moms%	Moms	Brutto
25%	539,80	2.699,00

De blev betjent af:
[redacted]
[redacted]
05 08 18 11:00

14. 93465



Kontant salg -

Dato 18.10.18 Side: 1(1)
Forfaldsdato 18.10.18 Ordrenr.
Ekspedient Kundenr.
Fakturanr.

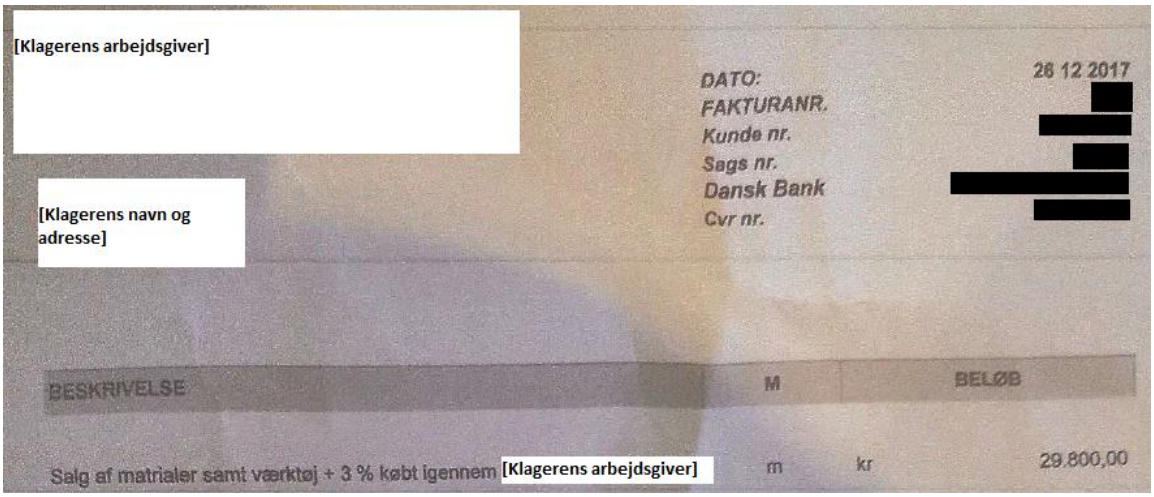
Varemodtager
Kontant salg -

Kontantfaktura // KOPI //

Betalingsbetingelse	Lev.Adr.ID	Leveringsdato	Deres ordrenr.
Netto Kontant		17.10.18	
	Valuta	Leveringsmetode	Deres reference
	Danske Kroner	Afhentet	

Varenr.	Beskrivelse	Lager	Mængde	Enh	Salgspris	Beløb
1448479 00002	DEWALT 900W 8MM HANDOVERFRÆSER MED TILBEHØR		1	STK	1.999,00 NT	1.999,00

Af faktura fra klagerens tidligere arbejdsgiver dateret den 26/12 2017 fremgår bl.a.:



[Klagerens arbejdsgiver]

[Klagerens navn og adresse]

DATO: 26 12 2017
FAKTURANR.
Kunde nr.
Sags nr.
Dansk Bank
Cvr nr.

BESKRIVELSE	M	BELØB
Salg af matrialer samt værktøj + 3 % købt igennem [Klagerens arbejdsgiver]	m kr	29.800,00

...



betaling : senest 05 01 2018

Momspligtig beløb	kr	29.800,00
Moms		25,00%
Moms beløb	kr	7.450,00
I ALT	kr	37.250,00

Nævnets sekretariatet har hørt den fremlagte lydfil, som er en optagelse af en telefonsamtale mellem selskabets skadekonsulent og klagerens tidligere arbejdsgiver. Arbejdsgiveren bekræfter i samtalen, at der er købt værktøj igennem firmaet, og at værktøjet er købt over flere år. Han kunne ikke huske, hvilke specifikke værktøjer klageren havde købt, men det var primært tømrerværktøj.

Af selskabets brev til klageren dateret den 6/2 2019 fremgår bl.a.:

15. 93465

"**Vi opsiger din Indboforsikring**
På baggrund af seneste skade, ønsker vi fremadrettet ikke at tilbyde indboforsikring.

Derfor opsiger vi din Indboforsikring. Som kunde kan du selvfølgelig altid opsige en forsikring. Det kan vi som selskab også gøre, men kun på forsikringens årsdag eller i forbindelse med en skade. Det er den opsigelsesmulighed vi nu benytter. Nedenfor kan du se, præcis hvor i vilkårene opsigelsesbestemmelserne står.

Vi opsiger din Indboforsikring
• Forsikringsnr. …
• Forsikringen ophører den 20. februar 2019
• I overensstemmelse med forsikringens vilkår nr. 6676-1 punkt 7B.

Dine øvrige forsikringer fortsætter
Dine øvrige forsikringer hos os fortsætter."

Af selskabets opkrævning dateret den 6/3 2019 fremgår bl.a.:

Her får du en ny opkrævning for: Bil uden bonustab

Betalingsinformation	
Betalingsfrist:	20. marts 2019
Beløb til betaling:	**1.003,00 kr.**

…

Vær opmærksom på, at beløbet skal **betales senest den 20. marts 2019,** hvis du ikke vil risikere at skulle betale et rykkergebyr på 100 kroner.

Nu også opkrævninger i e-Boks
Topdanmark sender i dag næsten al post via e-Boks - nu også langt de fleste opkrævninger.

Sådan kommer vi frem til beløbet:

Opkrævningsgebyr	**30,00 kr.**
Bil uden bonustab	
Forsikringsnr.: [redacted]	
[redacted]	
Registreringsnr. [redacted]	
Pris fra 01.04.2019 til 01.05.2019	472,06 kr.
Statsafgift	58,24 kr.
Miljøbidrag	7,00 kr.
Skadesforsikringsafgift til staten	3,70 kr.
I alt for denne forsikring	**541,00 kr.**
Tidligere opgørelse	
Den 5. februar 2019 sendte vi dig en opgørelse på	**432,00 kr.**
Har du betalt inden for de sidste par dage, vil du få en ny opgørelse.	
I alt til betaling	**1.003,00 kr.**

Af selskabets rykker til klageren dateret den 15/4 2019 fremgår bl.a.:

Bil uden bonustab - vi mangler en betaling fra dig

Vi har ikke modtaget betalingen for din forsikring den 20. marts 2019.

Du får et girokort
Sammen med dette brev får du et girokort, som vi vil bede dig bruge, når du betaler beløbet.

Du mangler at betale	1.003,00 kr.
Gebyr i forbindelse med dette brev	100,00 kr.
Betaling for næste måned	541,00 kr.
I alt skal du næste gang betale	**1.644,00 kr.**

Hvis du ikke betaler, sletter vi forsikringen
Hvis du fortsat ønsker at være dækket af forsikringen, er det vigtigt, at du betaler beløbet. Ellers ophører forsikringsaftalen den 8. maj 2019, og du er ikke længere dækket, hvis der sker skade.

Forsikringsaftalelovens § 14 nævner nogle specielle betingelser, som du skal opfylde, for at vi kan sætte en slettet forsikring i kraft igen. Læs mere om betingelserne her:

- Din betaling skal være forsinket på grund af uforudsete hindringer, som ikke kan bebrejdes dig. Pengemangel er ikke sådan en omstændighed
- Du skal betale hele beløbet, du skylder, inklusive diverse gebyrer
- Du skal betale beløbet inden 3 måneder, efter forsikringen er ophørt. Hvis forsikringsaftalen er indgået for en bestemt periode, skal du dog betale, inden denne periode udløber

Opfylder du betingelserne, træder forsikringen i kraft igen, dagen efter du har betalt. Opfylder du ikke betingelserne, er du velkommen til at kontakte os.

Af selskabets anden rykker til klageren dateret den 15/5 2019 fremgår bl.a.:

Bil uden bonustab - forsikringen er ophørt, fordi du ikke har betalt

Vi har tidligere bedt dig betale din forsikring, men vi har endnu ikke modtaget din betaling. Derfor er forsikringen ophørt, og du er ikke længere dækket, hvis der sker skade.

Hvis du har betalt beløbet inden for de seneste par dage, behøver du ikke læse dette brev.

Du har pligt til at betale frem til ophørsdatoen
Din forsikring ophørte 8. maj 2019, og selv om du ikke længere er dækket af forsikringen, hæfter du for betalingen frem til ophørsdatoen. Det betyder, at vi har ret til at overdrage beløbet til retslig inkasso, hvis du ikke betaler. Det vil vi naturligvis helst undgå, da det også betyder ekstra omkostninger for dig.

Forsikringen træder ikraft igen, hvis du betaler inden 20. maj 2019
Du har mulighed for at få forsikringen sat i kraft igen, hvis du betaler det beløb, som du skylder os, inden 20. maj 2019. Forsikringen træder dog først i kraft igen, når vi har modtaget beløbet.

Du får et girokort
Sammen med dette brev får du et girokort, som vi vil bede dig bruge, når du betaler beløbet. Hvis du betaler på en anden måde, er det vigtigt at du henviser til opkrævningsnummer [redacted]

Du mangler at betale	1.644,00 kr.
Gebyr i forbindelse med dette brev	100,00 kr.
I alt skal du næste gang betale	**1.744,00 kr.**

Når du har betalt beløbet du skylder
Betalingen for juni måned vil vi først opkræve sammen med betalingen for juli måned.

Af informationsblad vedrørende bankrabatten fremgår bl.a.:

"**Rabat på dine skadesforsikringer**
Hvis du samler din indboforsikring samt en eller to forsikringer mere hos Topdanmark, får du op til 18 % rabat med [bank] Favorit på din indboforsikring og dine bilforsikringer."

Af selskabets hjemmeside vedrørende Topaftale fremgår bl.a.:

"Du kan få op til 12 % rabat på dine forsikringer ved at samle dem hos os – og helt op til 15 %, hvis du også har din pension her.

8 % rabat
✓ Indboforsikring
✓ Én af disse forsikringer: hus, fritidshus, bil, MC, ulykke

12 % rabat
✓ Indboforsikring
✓ To af disse forsikringer: hus, fritidshus, bil eller MC, ulykke

15 % rabat
✓ Indboforsikring
✓ To af disse forsikringer: hus, fritidshus, bil eller MC, ulykke
✓ Pensionsordning"

Af forsikringsbetingelserne for familieforsikringen 6676-1 fremgår bl.a.:

"**7. Varighed, opsigelse og ændring**
…
B Opsigelse eller ændring ved skade
1. Fra den dag, Topdanmark har modtaget en skadeanmeldelse, og indtil 1 måned efter at vi har betalt erstatning, afvist at dække skaden eller afsluttet skadesagen, kan både du og vi opsige forsikringen skriftligt med 14 dages varsel

C Ændring af vilkår og pris
1. Topdanmark kan ændre vilkår og pris med virkning fra enhver forfaldsdag. Ændringen skal ske skriftligt med mindst 1 måneds varsel.
2. Ændrer vi vilkår eller pris, har du ret til at opsige forsikringen til forfaldsdagen

3. Reglen om skriftlig information med mindst 1 måneds varsel og din ret til at opsige forsikringen gælder ikke, når der udelukkende er tale om indeksregulering

…

11. Hvad skal du dokumentere?

A Kvitteringer mv.

For at få erstatning, skal du kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at du har haft de beskadigede eller stjålne ting. Du skal også kunne dokumentere, hvornår tingene er købt og til hvilken pris.

Dokumentationen kan være kvitteringer, regninger eller købekontrakter. Er tingene købt privat, skal du sikre dig en dateret overdragelseserklæring, hvor det fremgår, hvad der er købt og til hvilken pris. Overdragelseserklæringen skal indeholde navn og adresse på både køber og sælger.

Hvis du ikke kan dokumentere eller sandsynliggøre dit erstatningskrav, kan vi afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn. I egen interesse bør du derfor altid gemme kvitteringer for dine køb.

…

17. Dækningsskema

Dækket Ikke dækket

A Forsikringen omfatter	Forsikringen dækker direkte skade som følge af	
Ting, der er nævnt i pkt. C-K, hvis forsikrede ejer dem eller har risikoen for dem ved lån eller leje.	**3. Indbrud** 1. Tyveri fra *forsvarligt låst** bygning, lokale, *godkendt container** eller kundeboks i pengeinstitut 2. Tricktyveri - hvis en eller flere ukendte personer får adgang til din helårsbolig under falsk dække og stjæler eller narrer ting fra dig	**4. Simpelt tyveri** Tyveri uden for bygning eller fra uaflåst bygning, lokale eller *godkendt container**. Ved tyveri fra biler, turistbusser, beboelsesvogne, private sø-, luft- og lystfartøjer, campingvogne og telte: Se kolonne 5: "Simpelt tyveri fra særlige steder".

…

C Almindeligt indbo Alt, der hører til en privat boligs normale udstyr, herunder *udstyr til sport eller fritidsaktiviteter** og *personlige hjælpemidler**, hvis det ikke særskilt er omfattet af pkt. D-J. Forsikringen dækker dog højst med 46.500 kr. (2016) pr. skade inden for hver af følgende grupper: 1. *Personlige hjælpemidler**, som du låner af det offentlige eller af private institutioner 2. Ting med et professionelt tilsnit, som alene anvendes hobbymæssigt 3. Værktøj, rekvisitter og instrumenter, som du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager	1. For dig, der bor i etagebyggeri: I loft- og kælderrum i etagebyggeri dækker vi op til den sum, som fremgår af din police 2. I udhuse og garager dækker vi op til den sum, som fremgår af din police Værktøj, rekvisitter og instrumenter, som du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager, dækkes ikke fra arbejdsskure.	1. For dig, der bor i etagebyggeri: I loft- og kælderrum i etagebyggeri dækker vi op til den sum, som fremgår af din police 2. I udhuse og garager dækker vi op til den sum, som fremgår af din police *Udstyr til sport og fritidsaktiviteter** der opbevares i sportsklub er kun dækket, hvis det er *forsvarligt opbevaret** - og kun med op til 23.300 kr. (2016) pr. skade. Dækker ikke værktøj, rekvisitter og instrumenter, som du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager.
D Særlig værdifuldt indbo *Bærbar elektronik**, PC'er og spillekonsoller af enhver art samt tv og musikanlæg - og tilbehør til disse ting. Ure, kikkerter, musikinstrumenter, pelse, pelsværk, antikviteter, *designermøbler og -lamper**, malerier, kunstværker, ægte tæpper, vin, spiritus, våben og ammunition. *Designermøbler og -lamper** dækker vi op til den sum, som fremgår af din police.	Ikke: 1. Fra loft- og kælderrum i etagebyggeri 2. Fra udhuse og garager Våben og ammunition er kun dækket, hvis tingene er opbevaret i aflåst og godkendt våbenskab.	Dækker op til den sum, som fremgår af din police. Ikke: 1. Fra loft- og kælderrum i etagebyggeri 2. Fra udhuse og garager Musikinstrumenter der opbevares i øvelokale er kun dækket, hvis de er *forsvarligt opbevaret** - og kun med op til 23.300 kr. (2016) pr. skade. Våben og ammunition er kun dækket, hvis tingene er opbevaret i aflåst og godkendt våbenskab.

"

Af forsikringsbetingelserne for bilforsikringen 6741-3 fremgår bl.a.:

"**11. Varighed, opsigelse og ændring**

…

C Ændring af vilkår og pris

1. Topdanmark kan ændre vilkår og pris med virkning fra enhver forfaldsdag. Ændringen skal ske skriftligt med mindst 1 måneds varsel.

2. Ændrer Topdanmark vilkår eller pris, har forsikringstageren ret til at opsige forsikringen til forfaldsdagen

3. Reglen om skriftlig information med mindst 1 måneds varsel og forsikringstagerens ret til at opsige forsikringen gælder ikke, når der udelukkende er tale om indeksregulering"

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 30/11 2018, at der havde været indbrud i hans værksted, og at der var stjålet 24 stykker værktøj til en værdi af 81.172 kr. Klageren kræver, at selskabet udbetaler erstatning for værktøj svarende til denne værdi. Han er utilfreds med, at selskabet har opsagt familieforsikringen, og at der er sket præmiestigning på bilforsikringen. Han har anført, at han har fremlagt kvitteringer for 90 % af sit krav, og at han derfor har dokumenteret sit krav.

Selskabet har udbetalt 19.362 kr. i skønsmæssig erstatning til klageren og har afvist at udbetale yderligere erstatning med henvisning til, at klageren ikke har dokumenteret sit krav, og at forsikringen ikke dækker musikanlæg stjålet fra udhus/garager. Selskabet har anført, at der ved skadekonsulentens besøg hos klageren var flere stykker værktøj i værkstedet, som var tilsvarende dem, han havde anmeldt stjålet. Selskabet har anført, at opsigelsen af familieforsikringen er sket i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne, og at præmiestigningen på bilforsikringen skete som følge af, at klageren ikke længere havde en familieforsikring i selskabet. Selskabet har under sagens behandling for nævnet givet afkald på at kræve præmiestigningen for den første måned betalt af klageren.

Klageren har fremlagt en række kvitteringer adresseret til hans tidligere arbejdsgiver, hvor der er købt værktøj. Af faktura fra klagerens tidligere arbejdsgiver dateret den 26/12 2017 fremgår det, at "salg af materialer samt værktøj + 3 % købt igennem [klagerens tidligere arbejdsgiver] … kr. 29.800,00 … I alt kr. 37.250,00".

Af telefonsamtale mellem skadekonsulenten og klagerens tidligere arbejdsgiver fremgår det, at arbejdsgiveren bekræfter, at klageren har købt noget værktøj og byggematerialer igennem firmaet, som efterfølgende blev faktureret til klageren. Arbejdsgiveren kunne ikke huske, hvilke værktøjer der var blevet købt, men købene var sket over flere år.

Af selskabets brev til klageren dateret den 6/2 2019 fremgår det, at selskabet opsiger familieforsikringen pr. 20/2 2019.

Af selskabets opkrævning dateret den 6/3 2019 fremgår det, at selskabet har opkrævet 541 kr. i præmie for bilforsikringen i perioden 1/4 2019 til 1/5 2019, at selskabet den 5/2 2019 havde sendt en opgørelse på 432 kr., og at klageren skulle betale i alt 1.003 kr.

Af informationsmaterialet vedrørende Topaftale fremgår det, at det er en forudsætning for at få samlerabat, at man har en indboforsikring. Tilsvarende fremgår af informationsmaterialet vedrørende bankaftalen.

Erstatning for værktøj

Nævnet bemærker, at det i henhold til almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise størrelsen og rigtigheden af sit krav. Princippet er gengivet i forsikringsbetingelsernes punkt 11.A.

Efter en samlet vurdering finder nævnet, at klageren ikke i tilstrækkelig grad har dokumenteret sit krav. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har opgjort erstatningen skønsmæssigt. Som sagen foreligger oplyst, har nævnet ikke fornødent grundlag for at tilsidesætte selskabets skøn. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse for så vidt angår erstatningen for værktøj.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at kvitteringerne for værktøjet er udstedt til klagerens tidligere arbejdsgiver, og at den fremlagte faktura fra den tidligere arbejdsgiver ikke henviser til de fremlagte kvitteringer eller på anden måde viser en sammenhæng imellem disse.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke har fremlagt dokumentation for, at værktøjet er udgået af den tidligere arbejdsgivers regnskab.

Nævnet har endelig lagt vægt på, at klageren stiller sig i en bevismæssigt vanskelig situation ved, at der befandt sig lignende værktøjer i klagerens værksted som dem, han havde anmeldt stjålet.

Erstatning for arbejdsradio

Af forsikringsbetingelsernes punkt 17.D fremgår det, at "bærbar elektronik*, PC'er og spillekonsoller af enhver art samt tv og musikanlæg – og tilbehør til disse ting" ikke er dækket ved indbrud i udhuse og garager.

Nævnet kan på den baggrund ikke kritisere, at selskabet har afvist dækning for en DeWalt arbejdsradio, som blev stjålet fra klagerens værksted, som efter nævnets opfattelse må sidestilles med et udhus.

Opsigelse af familieforsikring

Af forsikringsbetingelsernes punkt 7.B.1 fremgår det, at "fra den dag, Topdanmark har modtaget en skadeanmeldelse, og indtil 1 måned efter at vi har betalt erstatning, afvist at dække skaden eller afsluttet skadesagen, kan både du og vi opsige forsikringen skriftligt med 14 dages varsel".

Nævnet finder, at selskabets opsigelse af forsikringen den 6/2 2019 skete inden for fristen i forsikringsbetingelserne. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse vedrørende opsigelse af forsikringen.

Præmiestigningen på bilforsikringen

Af forsikringsbetingelsernes punkt 11.C fremgår det, at "1. Topdanmark kan ændre vilkår og pris med virkning fra enhver forfaldsdag. Ændringen skal ske skriftligt med mindst 1 måneds varsel. 2. Ændrer Topdanmark vilkår eller pris, har forsikringstageren ret til at opsige forsikringen til forfaldsdagen".

22. 93465

Nævnet bemærker, at selskabet har tilkendegivet, at det ikke vil opkræve den forhøjede præmie for den første måned efter opkrævningen dateret den 6/3 2019.

Nævnet finder på den baggrund, og idet hovedforfald er den 1/5, at præmiestigningen på bilforsikringen er sket i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne, hvorfor nævnet ikke kan kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales, idet selskabet i forbindelse med sagens behandling for nævnet delvist har imødekommet klagerens krav.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels