

Ankenævnet for Forsikring

Den 19. februar 2020 blev i sag nr. 94414:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

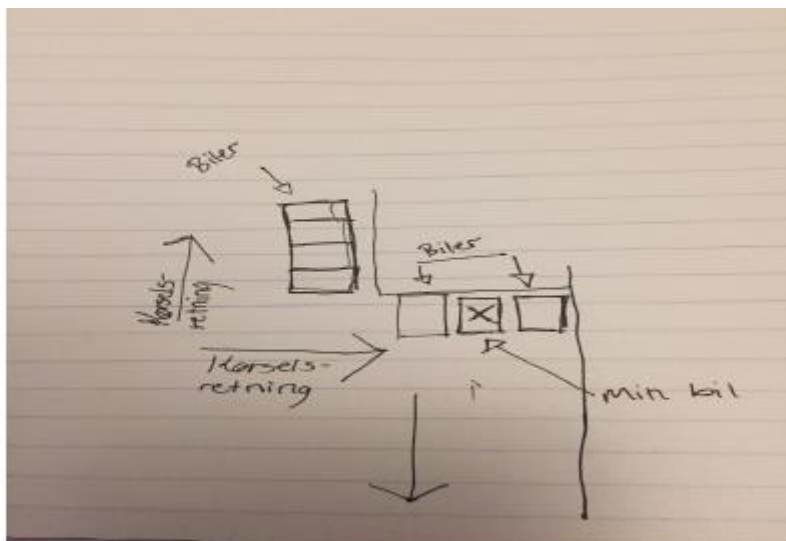
afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har indboforsikring. I klageskema af 5/11 2019 til nævnet samt i vedlagte bilag har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"Sagens genstand.

Forsikringstager, [klageren], parkerede fredag den 25. oktober 2019 eftermiddag i parkeringskælder under [butik] i [by]. [Klageren] parkerede således, at hans bil holdt i en 'niche' med plads til i alt 3 biler, hvor hans holdt i midten. Fronten var ind mod betonvæg og bagende ud mod kørebanen i kælderen. Se håndtegnet skitse, udført af [klageren], over parkeringen her:



Ankenævnet for Forsikring

2.

94414

Da han skulle foretage et kort indkøb efter studiet på [skole] havde han sin bærbare PC med sig i bilen. Da hans bil ikke har en hattehylde, men derimod et åbent bagagerum ind mod bilens opholdsområde, valgte han af sikkerhedsmæssige årsager at placere sin bærbare PC på gulvet under/foran passagersædet og dække denne til med en jakke, inden han forlod bilen i aflåst tilstand.

Da han kom retur kort tid efter, var låsen på voldelig vis brudt op og den bærbare PC stjålet fra bilen.

[Klageren] har anmeldt dette til politiet og til forsikring. Han har endvidere forespurgt i [butik], om kælderen var videoovervåget, hvilket den desværre ikke er.

Han har herefter, ligeledes den 25. oktober 2019, modtaget afslag fra Tryg forsikring på dækning af den stjalne pc under henvisning til, at der var tale om en tyvetækkelig genstand, der i henhold til forsikringsbetingelserne alene dækkes, såfremt der er tale om

'...de ikke er synlige udefra og er placeret i:

- Lukket handskerum eller andre lukkede rum
- Bagagerum, som er låst adskilt fra kabinen, eller
- under baggedækken / hattehylde'

Tryg's kvalitetsafdeling har mandag den 28. oktober 2019 telefonisk fastholdt deres afslag. Vi skal heroverfor gøre følgende gældende:

Størrelsesmæssigt kan den bærbare PC ikke placeres i handskerummet.

At placere den bærbare i bagagerummet ville ikke være en sikker løsning, da dette ikke er adskilt fra kabinen – der er ikke en hattehylde eller lignende i bilen, hvorfor bagagerummet er fuldt synligt fra bagruden, der, jf. parkeringen, vendte ud mod kørebanen.

Under de givne omstændigheder handlede [klageren] således ikke culpøst ved at placere sin bærbare PC under et dække på gulvet ved/under passagersædet. Placeringen må således ud fra en analogislutning kunne sidestilles med at placere genstanden under et såkaldt baggedækken, idet hensigten med et baggedækken må være, at genstande ikke må være synlige set udefra.

På den baggrund er det vores opfattelse, at forsikringsbetingelserne var opfyldt, idet genstanden dels ikke var synlig udefra og var placeret under en jakke, der kan sammenlignes med baggedækken under de givne omstændigheder.

Der kan i denne sammenhæng også lægges vægt på, at bilens bagagerum under parkeringen vendte ud mod kørebanen i kælderen – den bærbare PC ville på grund af bilens beskaffenhed have været være fuldt synlig dér og må således antages at have været mere sikkert placeret under forsædet med en jakke over, end hvis han havde placeret den i bagagerummet mod kørebanen, selv med jakken over.

På den baggrund skal jeg anmode Ankenævnet for Forsikring om at vurdere sagen."

Ankenævnet for Forsikring

3.

94414

Selskabet har i brev af 2/12 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget Ankenævnets meddelelse af 8. november 2019 omhandlende klage over vores afgørelse om ikke at dække computer som blev stjålet fra bil den 24. oktober 2019.

Sagen er behandlet efter forsikringsbetingelserne nr. 12I1 for indboforsikring og drejer sig om, at vores kunde, i det følgende omtalt som 'klageren' har anmeldt, at hans computer som lå under jakke i bilen, er blevet stjålet.

Sagsforløb

Det fremgår af sagen, at klager den 24. oktober 2019 havde indbrud i sin bil. I den forbindelse fik han stjålet sin bærbar computer. I anmeldelsen har klager oplyst følgende om hvor i bilen computeren var placeret:

'Jeg valgte at lægge min rygsæk længst forrest i bilen på gulvet foran passagersædet, da det var her man mindst kunne se ind i bilen. Jeg havde lagt en mørk jakke hen over tasken så den ikke kunne ses udefra. Bilen er født uden hattehylde.'

Da computeren har været placeret i kabinen og ikke i et adskilt lukket rum som foreskrevet i betingelserne, afviste skadeafdelingen den 25. oktober 2019 at dække skaden.

Denne afgørelse blev telefonisk fastholdt af kvalitetsafdelingen den 28. oktober 2019.

Forsikringsbetingelserne

Af forsikringsbetingelsernes punkt 5.3.2 fremgår, at under forudsætning af, at der er tale om en lukket og aflåst bil, så dækker forsikringen kun tyvetækkelige ting i de tilfælde hvor genstandene ikke er synlige udefra og er placeret i lukket handskerum eller andre lukkede rum.

Bagagerum, som er aflåst og adskilt fra kabinen, eller under bagagedækken/hattehylden.

Vurdering

Da klagers computer, som betragtes som en tyvetækkelig ting, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 5.3, ikke har været opbevaret/placeret som foreskrevet i forsikringsbetingelserne, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 5.3.2, må vi fortsat afvise, at der er tale om en dækningsberettigende skade.

Det forhold at klagers bil er indrettet på en sådan måde, at det er svært at opbevare computeren som foreskrevet i betingelserne, kan ikke føre til et andet resultat.

Det er vores vurdering at denne afgørelse også er i overensstemmelse med praksis på området og vi skal i den forbindelse henvise til kendelse nr. 74.551, som vedrører en lignende sag hvor nævnet gav selskabet medhold i, at der ikke var dækning for elektronisk udstyr fordi det havde været placeret i bilens kabine."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"1. Dette skal du selv være opmærksom på

...

Tyveri

...

Uden for boligen:

Bilen skal være låst, når du forlader den, og ting af værdi skal lægges i bagagerummet, lukkede handskerum eller andre lukkede rum.

...

5.3 Tyveri og hærværk

...

Tyvetækkelige ting er ting, der på grund af deres værdi, størrelse eller omsættelighed er mere interessante for en tyv end andre ting, som fx it-udstyr, herunder mobiltelefoner, tablet og pc'ere, fladskærms TV, musikanlæg, kamera, videokamera samt designmøbler, ure, pelse, kunst og antikviteter.

...

5.3.2 Tyveri uden for boligen

Forsikringen dækker tyveri af dine ting uden for boligen med den sum, som fremgår af din forsikringsaftale.

	Tydelige tegn på voldeligt opbrud	Ikke tydelige tegn på voldeligt opbrud
Hotelværelse/lejlighed, kahyt på et større passagerskib eller færge, togkøpe og feriebolig	Dækker	Dækker Dækker ikke: - Guld, sølv, smykker, perler og ædelstene. - Penge og lignende.
Lukket og aflåst bil	Dækker Dækker ikke: - Værktøjer, rekvisitter og instrumenter, som du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager. - Guld, sølv, smykker, perler og ædelstene. - Penge og lignende. Tyvetækkelige ting (se pkt. 5.3) er kun dækket fra bil, hvis de ikke er synlige udefra og er placeret i: - Lukket handskerum eller andre lukkede rum - Bagagerum, som er låst adskilt fra kabinen, eller - under bagagedækken / hattehylde	Dækker Dækker ikke: - Værktøjer, rekvisitter og instrumenter, som du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager. - Guld, sølv, smykker, perler og ædelstene. - Penge og lignende. Tyvetækkelige ting (se pkt. 5.3) er kun dækket fra bil, hvis de ikke er synlige udefra og er placeret i: - Lukket handskerum eller andre lukkede rum - Bagagerum, som er låst adskilt fra kabinen, eller - under bagagedækken / hattehylde

Nævnet udtaler:

Klageren havde den 25/10 2019 indbrud i sin bil, som holdt i en parkeringskælder. Klageren har oplyst, at hans bil ikke har en hattehylde, at bilen har et åbent bagagerum ind mod bilens opholdsområde, og at han af sikkerhedsmæssige årsager valgte at placere sin computer på gulvet under/foran passagersædet og dække denne til med en jakke, inden han forlod bilen i aflåst tilstand. Han har anført, at han under de givne omstændigheder ikke handlede culpøst ved at

Ankenævnet for Forsikring

5.

94414

placere sin computer under et dække på gulvet ved/under passagersædet, og at placeringen ud fra en analogislutning må kunne sidestilles med at placere genstanden under et såkaldt bagagedækken, idet hensigten med et bagagedækken må være, at genstande ikke er synlige udefra.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klagerens computer, som betragtes som en tyvetækkelig ting, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 5.3, ikke har været opbevaret/placeret som foreskrevet i forsikringsbetingelserne, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 5.3.2. Selskabet har anført, at det forhold, at klagerens bil er indrettet på en sådan måde, at det er svært at opbevare computeren som foreskrevet i betingelserne, ikke kan føre til andet resultat.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist dækning med henvisning til, at computeren ikke har været opbevaret/placeret som foreskrevet i forsikringsbetingelserne.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at han af sikkerhedsmæssige årsager valgte at placere computeren på gulvet under/foran passagersædet og dække denne til med en jakke – kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen