

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 22. september 2021 blev i sag nr. 96711:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har fritidshusforsikring. I klageskema af 8/4 2021 til nævnet har klageren klaget over, at selskabet ikke vil dække en varmepumpe, en robotplæneklipper og en gulvvasker/tørstøvsuger, der er stjålet ved et indbrud i hans kolonihavehus.

Selskabet har i brev af 12/5 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Tvisten vedrører, at vi, efter et indbrud i klagers kolonihavehus d. 10. november 2020, har afvist 3 genstande med henvisning til, at de ikke er omfattet af forsikringen.

Klager har tegnet en fritidshusforsikring med dækning for indbo under forsikringsbetingelser 18M1.

Sagsfremstilling

Klager kontaktede os telefonisk d. 11. november 2020 og oplyste, at der havde været indbrud i hans kolonihavehus.

Klager fremsendte efterfølgende opgørelse over, hvad der var stjålet. Der var bl.a. tale om en sofa, en varmepumpe, en gulvvask/tørstøvsuger og en robotplæneklipper.

Vi modtog også politirapporten, hvoraf det fremgik, at der havde været indbrud mellem d. 8. november kl. 8 og 10. november kl. 12.40 og at en nabo havde bemærket to personer stå foran døren til huset. Huset fremstod gennemrodet og under indvendig renovering.

I forbindelse med vores undersøgelse af sagen oplyste klager, at støvsuger også blev benyttet erhvervsmæssigt og at robotplæneklipperen havde befundet sig uden for.

På baggrund af dette afviste vi erstatningspligten for støvsugeren, idet forsikringen ikke dækker genstande der bruges erhvervsmæssigt. Vi afviste også robotplæneklipperen, da forsikringen ikke dækker simpelt tyveri, når huset er ubeboet og idet varmepumpen ikke var monteret, blev den også afvist.

Konklusion

Indledningsvis må vi henvise til, at det er klager der skal løfte bevisbyrden for, at det fremsatte krav er korrekt og dækningsberettiget.

En varmepumpe er ikke normalt indbo og er derfor ikke omfattet af indboforsikringen. Den var heller ikke monteret, hvorfor den heller ikke er omfattet af bygningsforsikringen. Klager har oplyst telefonisk, at han bruger gulvvaskeren/tørstøvsugeren erhvervsmæssigt og selvom den er købt privat, så dækkes den ikke på indboforsikringen, hvis den bruges erhvervsmæssigt.

Det fremgår endvidere af forsikringsbetingelserne pkt. 10.8, at forsikringen ikke dækker simpelt tyveri, når boligen er ubeboet. Boligen anses som ubeboet, når der ikke finder overnatning sted. Overnatning i weekender bevirker ikke, at boligen betragtes som beboet. Det følger af Kolonihave-loven, at bebyggelser i kolonihaveområdet ikke må anvendes til helårsbeboelse. Man må opholde sig i sin kolonihave hele døgnet i periode 1. april til 31. oktober og uden for den periode, må man opholde sig i boligen i dagtimerne, samt overnatte i weekenderne. Man må gerne have folke-registeradresse i en kolonihave, selvom denne ikke må benyttes til helårsbeboelse."

På baggrund af ovenstående kan vi ikke dække klagers robotplæneklipper. Klager har i øvrigt heller ikke fremsendt dokumentation for plæneklipperen.

Klageren har i kommentar af 12/5 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har oplyst forsikring at jeg bor der hel år og har mit fast adresse der b'det betyder ikke vis jeg var væk 10 dag at jeg bor ikke der nogen gang jeg er hos kærester eller børn. men jeg bor der, jeg har store have og købt den hel ny for klip have den blive stjælt fra koloni have hjem fra og varme pump vi var i gang montere den det så bliver den stjælt og størsuger vis jeg bruger det til begge sted til min butik og kolonihave køb ny med dokumenter sendt til dem og bliver stjælt der, hvorfor har jeg ikke ret få min penge."

Selskabet har i kommentar af 3/6 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har gennemgået klagers kommentarer og finder på den baggrund ikke anledning til at ændre på afgørelsen. Vi finder det ikke godtgjort, at klager bor i huset hele året - slet ikke med tanke på, at de er i gang med en større renovering og henviser i den forbindelse til politirapporten. Vi henviser endvidere til tidligere skrivelse som fastholdes i sin helhed."

Klageren har i kommentar af 30/6 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg bor der men selvfølgelig nogen gang jeg sover hos kærester eller besøge familie par dag ud det betyder ikke at jeg bor ikke der. Har ikke andet og sige."

Ankenævnet for Forsikring

3.

96711

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af politirapport af 10/11 2020 fremgår bl.a.:

"Gerningstidspunkt/-rum

Søndag den 08. november 2020 kl. 08.00

Tirsdag den 10. november 2020 kl. 12.40

...

Sagens genstand

...

Indgang: Hoveddør, låsecylinder udboret i hoveddør.

Færden: Spor af færden gennem hele huset, idet der var mudderspor gennemgående. I øvrigt fremstod huset gennemrodet. Huset var under indvendig renovering.

Udgang: Hoveddør."

Af opgørelse fra Scalepoint fremgår bl.a.:

Opgørelse

	ID	Beskrivelse	Kategori	Antal	Alder (år/mdr)	Erhvervet	Værdi ialt	Afskrivning	Erstatning
	1	hjørne sofa	Hus & Interiør - Møbler	1	0/1		6.299,10	0%	6.299,10
	2	panasonic-varmepumpe	Have & Gør-Det-Selv - Bygningsdele & Materialer	4	0/4		12.825,00	0%	12.825,00
	3	gulvvaek-og-tørstøvsuger	Hus & Interiør - Isonkram	4	0/4		49.334,95	0%	49.334,95
	4	Div. Makita værktøj	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	1	0/1		8.594,10	0%	8.594,10
	5	billeder af inbrud cylinder pris	Hus & Interiør - Øvrige	1	0/1		665,96	0%	665,96
	6	Gardena-sileno-750-life robotplæneklipper	Have & Gør-Det-Selv - Have/redskaber, elektriske	4	0/2		8.955,00	0%	8.955,00
	7	2 stk. Philips Hue lamper	Hus & Interiør - Belysning	1	0/0		2.158,20	0%	2.158,20

Subtotal: 17.717,36 kr.

Selvrisiko: - 1.808,00 kr.

Manuel reduktion: 0,00 kr.

Samlet erstatningssum: 15.909,36 kr.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"4. Bygningsforsikring

...

4.3 Stormskade mm./Anden pludselig skade

...

Forsikringen dækker:

...

Tyveri og hærværk forvoldt af personer uden lovlig adgang til forsikringsstedet.

...

Forsikringen dækker ikke:

...

Tyveri fra og hærværk på:

- Bygninger under opførelse samt om- og tilbygninger eller tilbehør og materialer hertil.
- Materialer og tilbehør, som er indkøbt til ombygning eller modernisering af en bestående bygning, før disse ting er fastmonteret på deres blivende plads.

...

10. Indboforsikring for fritidshus

10.1 Hvor gælder forsikringen

Forsikringen dækker dine ting:

- Når de befinder sig permanent på forsikringsstedet.
- Når de midlertidigt medbringes eller opbevares udenfor forsikringsstedet i den første måned.

10.2 Hvilke ting er omfattet

Almindeligt privat indbo

Almindeligt privat indbo er:

- Indbo, der hører til en privat fritidsboligs normale udstyr.
- Småbåde indtil 5,5 meter, kanoer, kajaker, windsurfere, kitesurfere og lignende, inkl. tilbehør samt påhængsmotor på maks. 6 hk.

Særligt privat indbo

Særligt privat indbo er:

- Antikviteter, malerier, kunstværker, ægte tæpper, pelsværk, ure, kikkerter, musikinstrumenter, våben og ammunition, radio- og tv-udstyr med tilbehør, CD/DVD-afspiller/optager mv., bånd, LP'er, CD'ere, DVD'ere mv., telefoner med tilbehør, foto og videokamera med tilbehør, pc med tilbehør, fx stationær, bærbar, tablets, skærm, tastatur, modem, mus, printer, software, lagringsmedier og lignende, spillekonsol med tilbehør, mediecenter og lignende, navigations- og satellitudstyr med tilbehør.

Forsikringen omfatter ikke:

...

- Ting, der har et erhvervmæssigt tilsnit.

...

10.8 Tyveri og hærværk

Indbrudstyveri

Ved indbrudstyveri forstås tyveri fra forsvarligt aflåst bygning.

Forsvarligt aflåst betyder, at yderdøre og andre åbninger er lukkede og låste, og vinduer og lignende er lukkede og tilhæspede. Vinduer, der står på klem er ikke forsvarligt aflåste, heller ikke selvom der er monteret sikringsbeslag.

Indbrud skal straks anmeldes til politiet.

Forsikringen dækker ikke:

- Tyveri ved brug af nøgle, der er anbragt på forsikringsstedet eller overgivet til andre personer.
- Tyveri, hvor tyven har skaffet sig adgang gennem vinduer, der ikke har været lukkede og tilhæspede, eller døre der ikke har været lukkede og låste.
- Tyveri af særligt privat indbo i udhuse og garager.

Simpelt tyveri

Dækkes med indtil 10 % af forsikringssummen, dog maks. 46.706 kr. (indeks 2018).

Ved simpelt tyveri forstås tyveri udenfor bygning, fra uaf låst bygning eller fra ikke forsvarligt aflåst bygning.

Tyveri af småbåde indtil 5,5 m., kanoer og kajaker og lignende er dækket, når de har været låst til et fast punkt med lås, kæde eller lignende, der er brudt op. Påhængsmotor på maks. 6 hk er dækket, når denne har været låst fast til båden med låsebeslag, og der er tydelige tegn på voldeligt opbrud.

Tyveri skal straks anmeldes til politiet.

Forsikringen dækker ikke:

- Tyveri fra ejendommen, når denne er ubeboet, udlånt eller udlejet. Ejendommen anses som ubeboet, når der ikke finder overnatning sted. Weekendophold alene bevirker ikke, at stedet kan betragtes som beboet i den mellemliggende tid, dog dækkes havemøbler i perioden 1. maj til 30. september uanset om ejendommen er beboet eller ej.
- Tyveri begået af en sikrede, medlemmer af husstanden eller andre med lovlig adgang til ejendommen.
- Tyveri af cykler og el-cykler, hvor stelnummer ikke kan oplyses.
- Tyveri af cykler og el-cykler, der ikke er aflåst med fastmonteret godkendt cykellås (dokumentation i form af originalt låsekort skal vedlægges anmeldelsen).
- Tyveri af særligt privat indbo udenfor beboelsesbygningen.
- Tyveri af fiskegarn, -ruser og lignende.
- Tyveri af wind-, kitesurfere og lignende.
- Tyveri af bådtilbehør, herunder master, sejl, årer og andet løst udstyr."

Nævnet udtaler:

Selskabet har anerkendt, at klageren mellem den 8/11 2020 og den 10/11 2020 har haft indbrud i sit kolonihavehus. Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist dækning for nogle af de stjålne genstande. Han har oplyst, at kolonihavehuset var under renovering på skadetidspunktet.

Varmepumpen

Klageren har fremsat et krav på 12.825 kr. for en varmepumpe. Han har oplyst, at han var i gang med at montere varmepumpen.

Selskabet har afvist dækning, idet der ikke er tale om privat indbo. Selskabet har anført, at varmepumpen ikke var monteret, hvorfor den ikke er omfattet af bygningsforsikringen.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 4.3 om anden pludselig skade fremgår det, at bygningsforsikringen ikke dækker "materialer og tilbehør, som er indkøbt til ombygning eller modernisering af en bestående bygning, før disse ting er fastmonteret på deres blivende plads".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 10.2, at indboforsikringen omfatter almindeligt privat indbo og særligt privat indbo.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at varmepumpen ikke anses for at være privat indbo, således som dette er defineret i forsikringsbetingelserne. Nævnet finder videre ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist dækning på bygningsforsikringen, idet varmepumpen ikke var monteret.

Robotplæneklipper

Klageren har fremsat et krav på 8.955 kr. for en robotplæneklipper. Han har anført, at robotplæneklipper var gemt væk inde i kolonihavehuset på skadetidspunktet.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker simpelt tyveri, når boligen er ubeboet, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 10.8. Selskabet har anført, at "det følger af Kolonihaveloven, at bebyggelser i kolonihaveområdet ikke må anvendes til helårsbeboelse. Man må opholde sig i sin kolonihave hele døgnet i periode 1. april til 31. oktober og uden for den periode, må man opholde sig i boligen i dagtimerne, samt overnatte i weekenderne. Man må gerne have folkeregisteradresse i en kolonihave, selvom denne ikke må benyttes til helårsbeboelse". Selskabet har anført, at klageren ikke har fremsendt dokumentation for kravet.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 10.8, at der ved simpelt tyveri forstås tyveri udenfor bygning, fra uaflåst bygning eller fra ikke forsvarligt aflåst bygning. Det fremgår videre, at forsikringen ved simpelt tyveri ikke dækker "tyveri fra ejendommen, når denne er ubeboet, udlånt eller udlejet. Ejendommen anses som ubeboet, når der ikke finder overnatning sted. Weekendophold alene bevirker ikke, at stedet kan betragtes som beboet i den mellemliggende

Ankenævnet for Forsikring

7.

96711

tid, dog dækkes havemøbler i perioden 1. maj til 30. september uanset om ejendommen er beboet eller ej".

Efter en gennemgang af sagen – herunder fotografierne i politirapporten – finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på selskabets oplysning om, at klageren oplyste, at robot-plæneklipperen havde befundet sig udenfor.

Nævnet har videre lagt vægt på, at det af politirapporten fremgår, at indbruddet skete mellem den 8/11 2020 og den 10/11 2020, at kolonihavehuset var under renovering, og at der ikke er fremlagt andre oplysninger, som giver nævnet grundlag for at antage, at klageren i november måned boede i huset, hvilket også underbygges af, at tyveriperioden er angivet til søndag til tirsdag.

Gulvvaskeren/tørstøvsugeren

Klageren har fremsat et krav på kr. 19.334,95 for en gulvvasker.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren har brugt gulvvaskeren/tørstøvsugeren erhvervsmæssigt.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 10.2, at indboforsikringen ikke omfatter ting, der har et erhvervsmæssigt tilsnit.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afslag på dækning af gulvvaskeren med henvisning til, at den tillige anvendes erhvervsmæssigt.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på klagerens oplysning om, at han har brugt gulvvaskeren i sin butik.

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

96711

Nævnet har også lagt vægt på genstandens karakter og værdi, som ikke umiddelbart tilsiger, at en sådan genstand anskaffes med det primære formål at blive benyttet i et kolonihavehus.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen