

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. oktober 2021 blev i sag nr. 96902:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har landbrugsforsikring. I klageskema af 27/5 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Der er sket tyveri af køreplader, som gennem flere år har været anvendt til udlægning på mark ved udkørsel af markgødning samt til udlægning omkring/I maskinhus grundet vådt underlag. Tyveriet er anmeldt til politiet Tryg afviser af dække skaden da de anfører at kørepladerne ikke er direkte nævnt som omfattet i policen som værende dækket. I henhold til betingelserne dækker landbrugspolicen dog jf. pkt. 3010.11 Almindeligt privat indbo og personlige ejendele og jeg anser kørepladerne for 'almindelige private ejendele' i forhold til landbrug (det skal bemærkes at der er tale om en landbrugspolice.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Dækning af det anmeldte krav."

Selskabet har i brev af 21/6 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Tvisten vedrører vores afvisning af tyveri af køreplader, idet det ikke kan betragtes som almindeligt indbo. Klager har tegnet en landbrugsforsikring som kombinerer både privat og landbrug. Forsikringen er tegnet under betingelser 665-02

Sagsgennemgang

Klager anmeldte medio december 2020 til sin indboforsikring, at han havde fået stjålet 22 køreplader til en værdi af ca. 121.000 kr. mellem d. 6. og 10. august 2020. Tyveriet var sket fra adressen [anden adresse i klagerens by].

Ankenævnet for Forsikring

2.

96902

Anmeldelsen blev afvist med henvisning til, at køreplader ikke kunne betragtes som almindelig privat indbo og klager anmeldte via en forsikringsmægler skaden til sin landbrugsforsikring. Landbrugsforsikringen fungerer således, at den dækker det, der fremgår af policen og idet køreplader ikke fremgår af klagers police, er der heller ikke dækning for disse.

Klagers mægler indbragte herefter sagen for Kvalitetsafdelingen, hvor afgørelsen blev fastholdt. Mægleren henviste til, at landbrugsforsikringen omfatter 'arbejde med eget dyrehold, samt egen markdrift' og at klager havde anvendt dem i og omkring maskinhus/ridehal. Disse bygninger er imidlertid beliggende på [klagerens adresse] – 2 km fra hvor pladerne blev stjålet fra.

Det er vores opfattelse, at køreplader ikke kan betragtes som almindeligt, privat indbo og alene af den årsag ikke er dækket på forsikringen. Derudover henfører klager til, at pladerne har været anvendt i forbindelse med udkørsel af markgødning og været anvendt i og omkring maskinhus.

Som nævnt ovenfor er pladerne stjålet fra en helt anden adresse og således ikke anvendt i forbindelse med kørsel omkring maskinhus og ridehal.

Vi kan ikke komme til andet resultat end en afvisning af erstatningspligten."

Klageren har i meddelelse af 6/7 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Kørepladerne som sagen vedrører var midlertidig opbevaret på adressen [anden adresse i klagerens by], da vi var i færd med at gøre klar til at ligge nyt tag på vores maskinhus og derfor ikke havde plads til at have dem liggende på den sædvanlige plads.

Endvidere bruges pladerne ikke i sommerperioden eftersom det primært er i vintersæsonen at jorden er blød og anvendelse af kørepladerne er derfor primært relevant i efterår/vinterperioden.

Dette er også forklaret til Trygs skadebehandler i telefonsamtale.

I henhold til landbrugsforsikringens betingelsernes ordforklaring fremgår følgende:

Almindeligt landbrug: ved almindeligt landbrug forstås arbejde med eget dyreholdsamt egen markdrift på egne eller forpagtede/lejede arealer.

Kørepladerne har været en forudsætning for at kunne foretage fodring af dyrene i våde perioder, da det heller ikke har været muligt at køre maskiner med foder frem til dyrene.

Herudover har det også været nødvendigt at anvende kørepladerne for at kunne bortkøre møg fra dyrene. Dermed anser vi kørepladerne for at være almindeligt privat indbo (landbrug) jf. betingelserne pkt. 3010.11."

Selskabet har i meddelelse af 11/8 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Vi finder fortsat ikke, at køreplader kan betragtes som privat indbo og den beskrivelse klager giver omkring anvendelse af pladerne, giver heller ikke indtryk af, at anvendelse kan betragtes som almindelig private indbogenstande."

Ankenævnet for Forsikring

3.

96902

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af police af 11/6 2020 fremgår bl.a.:

"Indbo

Ja: Indboforsikring. Brand, tyveri, vand m.v. 3000

...

Maskiner, redskaber og andet løsøre

Ja: Maskiner m.v. Brand, tyveri incl. netbank, vand, storm, driftstab 5000

...

Løsøre

Indbo

Sikredes indbo på [klagerens adresse]

...

Dækningsomfang: (3000) Indboforsikring.

...

Maskiner, redskaber og andet løsøre

Nyanskaffelser af selvkørende maskiner samt nyanskaffelse af maskiner og redskaber i øvrigt med nyværdi større end 250.000 kr. skal anmeldes til os.

David Brown Årgang 1984 Dagsværdi

1490 Anvendes ikke ifm maskinstation

Dækningsomfang: (5000) Maskiner m.v.

Rendegraver Årgang 1997 Dagsværdi

New Holland Anvendes ikke ifm maskinstation

Dækningsomfang: (5000) Maskiner m.v.

(5200) Kørselskasko

Lamborghini Årgang 2010 Dagsværdi

R1 455 Anvendes ikke ifm maskinstation

Dækningsomfang: (5000) Maskiner m.v.

(5200) Kørselskasko

Andet løsøre Div. spring m.m. 116.000 kr.

Dækningsomfang: (5000) Maskiner m.v."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"0120 Bedriftsform

0120.10 Medmindre andet fremgår af policen er det forudsat, at bedriften er et *almindeligt landbrug.

...

3000 Indboforsikring

3010 Hvilke genstande er omfattet

3010.10 Følgende genstande er omfattet af forsikringen, når sikrede er ejer eller i øvrigt bærer risikoen for dem, forudsat de befinder sig i eller ved sikredes helårsbolig eller midlertidigt uden for denne.

3010.11 Almindeligt privat indbo og personlige ejendele, herunder

- motoriserede haveredskaber
- modelfly under 7 kg til hobbymæssig brug (legetøj), fx fly, helikoptere og droner.

3010.12 Særligt privat indbo, hvorved forstås

- antikviteter, malerier, kunstværker, *designmøbler og ægte tæpper
- kameraer, kikkerter, musikinstrumenter
- musikanlæg herunder, plader og cd'ere
- IT-udstyr herunder mobiltelefoner, tablets og pc'ere samt tilbehør
- video- og tv-udstyr
- pelsværk, skind, vin, og spiritus

...

3010.19 Værktøj, rekvisitter og instrumenter, som sikrede ejer, og som lønmodtager benytter i sit erhverv.

...

3020 Hvilke skader dækkes

3020.10 Forsikringen dækker med de anførte undtagelser direkte skade, som påføres de forsikrede genstande ved nedenstående begivenheder.

...

3023 *Indbrudstyveri

3023.10 Forsikringen dækker

3023.11 Skade forårsaget ved tyveri fra forsvarlig sikret bygning, hvortil tyven uretmæssigt har skaffet sig adgang.

...

3023.20 Forsikringen dækker ikke

...

3023.24 Tyveri af genstande nævnt under punkt 3010.12 - 3010.15, når disse er stjålet fra udhuse, driftsbygninger, garager samt loft- og kælderrum i etagebyggeri.

...

5000 Løseforsikring, maskiner, redskaber og andet løsøre

5010 Hvilke genstande er omfattet

5010.10 Følgende genstande er omfattet af forsikringen, når sikrede er ejer eller i øvrigt bærer risikoen for dem, forudsat de befinder sig på og ved den forsikrede bedrift eller *midlertidigt uden for denne.

5010.11 De i policen specificerede selvkørende maskiner og redskaber.

5010.12 Ikke-selv-kørende maskiner og redskaber, som har en nyværdi højere end 250.000 kr. skal tillige specificeres i policen. Gælder dog ikke hvis dagsværdien er mindre end 80.000 kr.

Nyværdien fastsættes i forhold til tilsvarende nye maskiner og redskaber uanset alder.

Beløbene indeksreguleres ikke.

5010.13 Øvrige maskiner, vogne, redskaber, herunder håndredskaber, værktøj, reservedele og tilbehør.

5010.14 Inventar, der ikke er omfattet af en bygningsforsikring.

...

5011 Forsikringen omfatter ikke

Ankenævnet for Forsikring

5.

96902

5011.10 Traktorer, mejetærskere og øvrige selvkørende maskiner, der ikke er nævnt i policen.

5011.11 Nyanskaffede maskiner og redskaber, der ifølge policen skal anmeldes til os, og som ikke er anmeldt.

5011.12 Biler, motorcykler, knallerter, campingvogne, trailere samt dele og tilbehør hertil.

...

5020 Hvilke skader dækkes

5020.10 Forsikringen dækker med de anførte undtagelser direkte skade, som påføres de forsikrede genstande ved nedenstående begivenheder.

...

5023 Tyveri

5023.10 Forsikringen dækker

5023.11 Skade forårsaget ved tyveri, herunder *indbrudstyveri, *simpelt tyveri samt *ran og *røveri.

...

5023.20 Forsikringen dækker ikke

...

5023.28 *Simpelt tyveri af maskiner inkl. tilbehør, redskaber og værktøj m.m., der anvendes til maskinstationsarbejde.

...

9999 Ordforklaring

...

Almindeligt landbrug

Ved almindeligt landbrug forstås arbejde med eget dyrehold samt egen markdrift på egne eller forpagtede/lejede arealer.

...

Bedriftsdelen af forsikringen

Bedriftsdelen af forsikringen er forsikring af andre bygninger end beboelsesbygninger, andet løsøre end det løsøre, der er omfattet af indboforsikringen samt ansvarsforsikring, der ikke behandles som privatansvar, herunder hundeansvar.

...

Midlertidigt

Som midlertidigt befindende sig uden for forsikringsstedet anses genstande, der er bestemt til genanbringelse på forsikringsstedet, genstande der er erhvervet med henblik på anbringelse på forsikringsstedet, og genstande der med salg for øje befinder sig uden for forsikringsstedet. Forsikringen dækker de første 12 måneder af genstandes midlertidige ophold uden for forsikringsstedet. Genstande, der med salg for øje befinder sig uden for forsikringsstedet, er dog kun dækket i 2 måneder."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte i december 2020, at han havde fået stjålet 22 køreplader til en værdi af ca. 121.000 kr. mellem d. 6. og 10. august 2020. Han ønsker dækning for tyveriet. Han har anført, at han har en landbrugspolice, der dækker almindeligt privat indbo. Han anser kørepladerne for "almindelige private ejendele" i forhold til landbrug. Kørepladerne er en forudsætning for, at

han i våde perioder – primært efterår og vinter – kan fodre og muge ud hos dyrene med sine maskiner. Han bruger ikke pladerne i sommerperioden. Kørepladerne blev stjålet fra en anden adresse, idet de var midlertidigt opbevaret, imens han gjorde klar til at lægge nyt tag på sit maskinhus.

Selskabet har afvist dækning via indboforsikringen, idet køreplader ikke kan betragtes som almindeligt privat indbo. Selskabet har afvist dækning via landsbrugsforsikringen, idet kørepladerne ikke fremgår af policen. Selskabet har anført, at kørepladerne blev stjålet fra en anden adresse, end hvor maskinhuset og ridehallen befandt sig. Kørepladerne har derfor ikke været anvendt i forbindelse med kørsel omkring maskinhus og ridehal, som angivet af klageren.

Af policen fremgår det, at der er indboforsikring samt løsøreforsikring af maskiner, redskaber og andet løsøre.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 3010.11 fremgår det, at indboforsikringen dækker "Almindeligt privat indbo og personlige ejendele, herunder – motoriserede haveredskaber – modelfly under 7 kg til hobbymæssig brug (legetøj), fx fly, helikoptere og droner".

Af løsøreforsikringens forsikringsbetingelsers punkt 5010.10 fremgår det, at "Følgende genstande er omfattet af forsikringen, når sikrede er ejer eller i øvrigt bærer risikoen for dem, forudsat de befinder sig på og ved den forsikrede bedrift eller "midlertidigt uden for denne".

Af ordforklaring til ordet "midlertidigt" fremgår det af punkt 9999, at "som midlertidigt befindende sig uden for forsikringsstedet anses genstande, der er bestemt til genanbringelse på forsikringsstedet, Forsikringen dækker de første 12 måneder af genstandes midlertidige ophold uden for forsikringsstedet... ".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 5010.11 fremgår det, at løsøreforsikringen omfatter "De i policen specificerede selvkørende maskiner og redskaber".

Ankenævnet for Forsikring

7.

96902

Af forsikringsbetingelsernes punkt 2010.12 fremgår det, at "Ikke-selvkørende maskiner og redskaber, som har en nyværdi højere end 250.000 kr. skal tillige specificeres i policen. Gælder dog ikke hvis dagsværdien er mindre end 80.000 kr.".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 5010.13 fremgår det, at løsøreforsikringen dækker "Øvrige maskiner, vogne, redskaber, herunder håndredskaber, værktøj, reservedele og tilbehør".

For så vidt angår dækning under den private indboforsikring finder nævnet, at der ikke er grundlag for at anse de stjålne køreplader som omfattet af klagerens almindelige private indbo.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på karakteren og anvendelsen af kørepladerne, der efter en samlet vurdering ikke kan anses for almindeligt privat indbo og personlige ejendele, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 3010.11.

For så vidt angår dækning under løsøreforsikringen finder nævnet, at kørepladerne er omfattet af forsikringsbetingelsernes punkt 5010.13 "Øvrige maskiner, vogne, redskaber, herunder håndredskaber, værktøj, reservedele og tilbehør".

Der kan i forsikringsbetingelserne ikke udledes et krav om, at kørepladerne skal være nævnt i policen for at være omfattet af dækning. Som forsikringsbetingelserne er formuleret, skal alene selvkørende maskiner og redskaber, samt ikke-selvkørende maskiner og redskaber med en nyværdi over 250.000 kr., specificeres i policen, jf. punkt 5010.11 og 2010.12.

Spørgsmålet er herefter, hvorvidt kørepladerne opfylder betingelsen i forsikringsbetingelsernes punkt 5010.10 om, at de skal befinde sig "midlertidigt" uden for bedriften for at være omfattet af forsikringen.

Ankenævnet for Forsikring

8.

96902

Som sagen foreligger oplyst, må nævnet lægge til grund, at kørepladerne var anbragt midlertidigt på en anden adresse med henblik på genanbringelse på bedriften. Tyveriet af kørepladerne er derfor dækket af forsikringen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på klagerens oplysning om, at han var ved at gøre klar til at lægge nyt tag på sit maskinhus, og at der derfor ikke var plads til at have kørepladerne liggende på den sædvanlige plads.

Nævnet har også lagt vægt på, at kørepladerne blev stjålet i starten af august måned, og at klageren har oplyst, at han primært anvender kørepladerne i efterårs- og vinterperioden, hvor jorden er blød. Kørepladerne kan derfor anses for alene at være midlertidigt anbragt uden for bedriften.

Nævnet bemærker, at selskabet ikke har fremlagt oplysninger, der giver nævnet grundlag for at statuere, at anbringelsen af kørepladerne uden for bedriften ikke skulle være af midlertidig karakter.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tryg Forsikring A/S, skal anerkende, at de stjalne køreplader er dækket af landbrugsforsikringen. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og skal udbetale erstatning i overensstemmelse med aftalegrundlaget. Erstatningen forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Peter Thønnings