

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 16. februar 2022 blev i sag nr. 97259:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e:

Forsikringstageren har familie/indboforsikring. I klageskema af 5/9 2021 til nævnet har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"Sagen omhandler tyveri af guldsmykker fra hjemmet. Smykkerne tilhører [sikrede] som er [handicappet]. Vi kan ha en mistanke om at hjemmehjælpere kan skaffe sig adgang til hjemmet ved brug af den udleverede nøgle, hvis [klageren og hendes ægtefælle] har været væk hjemmefra.

Politi rapport ...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
At opnå erstatning for smykkernes værdi."

Selskabet har i brev af 28/9 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"[Repræsentanten] kontaktede den 11. februar 2021 selskabet på vegne af sin mor (sikrede) og anmeldte, at der var stjålet tre guldarmbånd og en halskæde.

Klager forklarede, at [moren] havde hjemmehjælp otte gange i døgnet og fik hjælp til alt.

Det var altid forskellige hjemmehjælpere der kom, og de havde alle fuld adgang til boligen.

De pågældende smykker, der nu var væk, havde ligget i et skab, i en skuffe, i en æske og de var forsvundet en gang i august måned 2020, og familien havde brugt det seneste stykke tid på at gennemse hele huset og sikre sig, at smykkerne ikke lå et andet sted.

Ankenævnet for Forsikring

2.

97259

Alka Forsikring bad om at få fuldmagt til dokumentation for, at [repræsentanten] kunne handle på forsikringstagers (klagers og sikredes) vegne - enten skriftligt eller en telefonisk accept. Forsikringstager (...) kontaktede samme dag selskabet og gav samtykke til at [repræsentanten] repræsenterede forsikringstager.

Alka Forsikring kontaktede den 15. februar 2021 [repræsentanten] telefonisk og forklarede, at selskabet desværre ikke kunne yde erstatning for de forsvundne smykker, da der ikke var tale om et indbrudstyveri, men derimod såkaldt simpelt tyveri og smykker ikke var dækket af forsikringen ved simpelt tyveri.

[Repræsentanten] bad om en skriftlig afgørelse og Alka Forsikring fremsendte ved brev af 16. februar 2021 afgørelse, hvor afvisning med henvisning til de gældende forsikringsbetingelsers afsnit 6.9 blev fastholdt.

Ved mail af 15. april 2021 klagede [repræsentanten] på vegne sine forældre (forsikringstager) over den trufne afgørelse, idet [repræsentanten] henviste til, at der måtte foreligge tricktyveri.

For at imødekomme klager bad Alka Forsikring - efter at have fået samtykke fra klager - ... Politi om kopi af politirapporten.

Alka Forsikring modtog ved mail af 2. juni 2021 kopi af politirapporten. Det fremgår, at politiet havde henlagt sagen, idet der ikke var hverken spor eller mistanke til mulige gerningsmænd.

Alka Forsikring fastholdt derfor ved mail af 11. juni 2021 den trufne afgørelse.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager har tegnet indboforsikring i Alka Forsikring. På det formodede gerningstidspunkt var det forsikringsbetingelserne for Forbunds Indboforsikring - FI-01 - der var gældende.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 6.9 og dækningsskemaet på side 13 fremgår det, at indbrudstyveri er defineret som indbrud i forsvarligt aflåst bygning eller lokale.

For så vidt angår tyveri udenfor bygning eller fra uaflåst bygning eller lokale defineres tyveri som simpelt tyveri.

Ved simpelt tyveri er der ikke dækning på forsikringen for tyveri af penge, guld, sølv eller smykker.

Det fastslås desuden i afsnittet om simpelt tyveri, at glemte, tabte eller forlagte genstande ikke er dækket.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 6.10 fremgår det, at forsikringen udover indbrudstyveri og simpelt tyveri dækker tyveri, der er sket under anvendelse af vold eller trussel om vold, tyveri der er sket i sikredes umiddelbare nærhed, hvis det bemærkes i gerningsøjeblikket, tasketyverier, når tasken rives fra sikrede og endelig såkaldt tricktyveri.

Ved tricktyveri er der tale om et tyveri der sker på forsikringsstedet.

Definitionen af tricktyveri er et tyveri fra boligen, hvor der ikke kan konstateres voldeligt opbrud (indbrud) på forsikringsstedet.

Det er imidlertid et krav, at sikrede har haft kontakt med tyven ved indgangen til boligen umiddelbart før skaden og at tyven har skaffet sig adgang til boligen under falske forudsætninger.

I nærværende sag er de pågældende smykker forsvundet i en periode der strækker sig fra 1. august 2020 til 18. december 2020.

Der har på intet tidspunkt været konstateret indbrud eller indbrudsforsøg på adressen eller i øvrigt mistænkelige forhold og tyveriet er ikke foregået ved, at en person har henvendt sig til de sikrede og under falske forudsætninger har skaffet sig adgang til boligen.

Det er ved anmeldelsen og senere i forløbet oplyst, at otte hjemmehjælpere havde lovlig og legitim adgang til boligen dagligt og smykkerne var forsvundet på et ikke nærmere fastlagt tidspunkt i løbet af en 5 måneders periode.

Det skal i den forbindelse bemærkes, at tyveri begået af personer med lovlig adgang til boligen ikke er dækket.

Det er således ikke muligt at konstatere hverken hvordan eller hvornår, de pågældende smykker er forsvundet og der foreligger derfor ikke den nødvendige dokumentation endsige sandsynliggørelse af, at smykkerne er forsvundet ved en dækningsberettiget forsikringsbegivenhed.

Alka Forsikring må derfor med henvisning til de gældende forsikringsbetingelser fastholde, at selvsagt desværre ikke kan være behjælpeligt med erstatning for de forsvundne smykker, da smykkerne er forsvundet/stjålet ved en begivenhed, der med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 6.9 må betegnes som simpelt tyveri og derfor ikke er dækningsberettiget på forsikringen."

Klagerens repræsentant har i meddelelse af 20/11 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Vedrørende tyveri af guldsmykkerne vil jeg gerne slå fast at familien ikke er i stand til at udpege tyven, hvilket vi så ville melde til politiet. Vi kan dog blot konstatere at der kan være stor sandsynlighed for, at tyveriet kan være udført af en hjemmehjælper. I så fald det er en hjemmehjælper der har begået tyveriet, vil jeg gerne gøre opmærksom på at det ikke fremgår tydeligt af forsikringspolitien, at denne type for tyveri ikke er omfattet af forsikringen.

[Sikrede] ... er fysisk handicappet og ikke i stand til at åbne døre for hjemmehjælperen, og der med ikke i stand til at holde huset aflåst, og være dømmende hvem der må komme ind i huset og hvem der ikke må. Hjemmehjælperen er på baggrund af [sikredes] handicap nødt til at have en nøgle og selv kunne skaffe sig adgang, for blandet kunne komme ind i huset, og ... Derfor ser vi bestemt at nøglen ville kunne bruges som et trick til at skaffe sig adgang til boligen for eksempel hvis vores forældre ikke er hjemme eller [sikrede] ...

Med hensyn til udleveringen nøgle i denne situation, er vi ikke bekendt med der er særlige skærpet omstændigheder for opbevaring af værdier bo dele med mere.

Vi er derfor ikke enig i at det er simpelt tyveri og Alka Forsikrings afgørelse."

Ankenævnet for Forsikring

4.

97259

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af politiets anmeldelsesrapport fremgår bl.a.:

"Sagens art:

Tyveri fra ...

Gerningstidspunkt/rum:

Lørdag den 01. august 2020 kl. 00.00

Fredag den 18. december 2020 kl. 00.00

Sagens genstand:

3 guldarmbånd (2 14 kt. og 1 18 kt.) og 1 guldhalskæde 14 kt. stjålet fra en æske der stod i et skab i stuen.

...

Smykkerne lå i en æske der stod i et skab i stuen. Anmelder der var [barn] til forurettede oplyste, at hun var ... Der havde kun været hjemmehjælp og familie, som var blevet underrettet herom. Ingen spor eller mistanke. Anmelder vejledt om sagens henlæggelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"6.9. tyveri

Dette skema viser de former for tyveri der er dækket af indboforsikringen

	Indbrudstyveri	Simpelt tyveri	
Tyveribegreber/ steder	Tyveri ved indbrud i forsvarligt aflåst bygning eller lokale.	Tyveri uden for bygning eller fra uaflåst bygning eller lokale.	Tyveri fra lukkede og aflåste biler, beboelses-vogne, private sø-, luft- og lystfartøjer samt beboede campingvogne og telte.
Forsikringen dækker ikke:	Tyveri fra bolig, der har været ubeboet i mere end 6 måneder.	Glemte, tabte eller forlagte ting.	Glemte, tabte eller forlagte ting.
	Tyveri fra bygning eller lokale, hvor der ikke har været nogen hjemme og hvor tyven har skaffet sig adgang gennem vinduer, der ikke har været tilhæspede eller døre, der ikke har været låste.	Tyveri begået af en anden af de sikrede, medhjælp, logerende og dermed ligestillede.	Tyveri begået af en anden af de sikrede, medhjælp, logerende og dermed ligestillede.
	Tyveri fra hotelværelse, kahyt eller togtoupe, når der ikke kan konstateres voldeligt opbrud,	Tyveri af ting, som befinder sig i boligen, når denne er ubeboet, udlånt eller udlejet.	Tyveri, hvor voldeligt opbrud ikke kan konstateres. Dog dækkes op til 5.000 kr. fra aflåst bil, selvom voldeligt opbrud ikke kan konstateres.
		Ting under opmagasinering.	
		Tyveri, når sikrede har udvist grov uagtsomhed.	Tyveri, når sikrede har udvist grov uagtsomhed.

Ankenævnet for Forsikring

5.

97259

Forsikrede ting	Begrænsninger i dækningen		
Almindeligt privat indbo jf. punkt 5.1.1.	Dækker højst 75.000 kr. • i lofts- og kælderrum i etagebyggeri og • i udhuse og garager. Værktøj, rekvisitter eller instrumenter som du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager er også dækket i forsvarligt aflåste arbejdsskure og containere.	Dækker højst 50.000 kr. • i lofts- og kælderrum i etagebyggeri, • i udhuse og garager og • for udvendig bagage på biler herunder i bagageboks. Dækker ikke: • Husdyr, • Værktøj, rekvisitter eller instrumenter som du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager	Dækker højst 50.000 kr. for værktøj, rekvisitter eller instrumenter som du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager. Dækker ikke: • Husdyr • Elektroniske genstande som har været placeret så de har været synlige udefra.
Penge m.m. jf. punkt 5.1.2. Guld, sølv, smykker m.m. jf. punkt 5.1.3.	Dækker ikke • fra lofts- og kælderrum i etagebyggeri, • fra udhuse og garager, • ved opmagasinering jf. punkt 4.1.3.	Ikke dækket Fra plejehjemsbolig jf. punkt 4.1.4 dækker vi dog med op til 10.000 kr. pr. skade.	Ikke dækket

6.10 Røveri, overfald m.m.

6.10.1 Forsikringen dækker:

6.10.1.1 Tyveri der er sket

- under anvendelse af vold eller
- under trussel om øjeblikkelig anvendelse af vold (røveri).

6.10.1.2 Tyveri der er sket i din umiddelbare nærhed, hvis du eller en anden bemærker tyveriet når det sker.

6.10.1.3 Tyveri af taske med indhold, når denne er revet fra dig.

6.10.1.4 Tricktyveri der er sket på forsikringsstedet. Ved tricktyveri mener vi tyveri fra boligen, hvor

- der ikke kan konstateres voldeligt opbrud af forsikringsstedet (indbrud),
- du har haft kontakt med tyven ved indgangen til forsikringsstedet umiddelbart før skaden og
- tyven har skaffet sig adgang til forsikringsstedet under falske forudsætninger."

Nævnet udtaler:

Klageren har fået stjålet smykker fra sin bolig. Selskabet har afvist at erstatte smykkerne med henvisning til, at der var tale om simpelt tyveri. Klageren kræver erstatning for smykkerne. Han har anført, at han har mistanke om, at en hjemmehjælper har skaffet sig adgang til boligen ved hjælp af den udleverede nøgle, mens der ikke var nogen hjemme. Det fremgår ikke tydeligt af forsikringspolisen, at denne type tyveri ikke er omfattet af forsikringen. Klageren har anført, at nøglen ville kunne bruges som et trick til at skaffe sig adgang til boligen, hvis der for eksempel ikke er nogen hjemme.

Selskabet har anført, at klageren ikke har dokumenteret, at smykkerne er forsvundet ved en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed. Hjemmehjælpere har haft lovlig og legitim adgang til boligen dagligt, og smykkerne forsvandt på et ikke nærmere fastlagt tidspunkt i løbet af en 5 måneders periode. Tyveri begået af personer med lovlig adgang til boligen er ikke dækket. Der har ikke været konstateret indbrud eller indbrudsforsøg, og tyveriet er ikke foregået ved, at en person har henvendt sig til de sikrede og under falske forudsætninger har skaffet sig adgang til boligen.

Af politiets anmeldelsesrapport fremgår det, at smykkerne blev stjålet i tidsrummet 1/8 2020 til 18/12 2020, at der ikke var spor eller mistanke, og at sagen blev henlagt.

Af dækningsskemaet i forsikringsbetingelsernes punkt 6.9. fremgår det, at simpelt tyveri defineres som tyveri fra uaf låst bygning eller lokale, at smykker ikke er dækket ved simpelt tyveri, og at forsikringen ikke dækker tyveri begået af en medhjælper. Af punkt 6.10.1.4. om tricktyveri fremgår det, at den sikrede skal have haft kontakt med tyven ved indgangen til forsikringsstedet umiddelbart før skaden, og at tyven skal have skaffet sig adgang til forsikringsstedet under falske forudsætninger.

Nævnet bemærker, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at smykkerne er bortkommet ved en forsikringsbegivenhed, der er omfattet af forsikringsdækningen. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det ikke er muligt at fastslå, hvornår og under hvilke omstændigheder smykkerne er bortkommet, herunder at smykkerne bortkom på et tidspunkt i løbet af en periode på nogle måneder.

Ankenævnet for Forsikring

7.

97259

Nævnet har også lagt vægt på, at der ikke er konstateret tegn på indbrudstyveri, og at smykker ikke er dækket ved simpelt tyveri.

Nævnet har videre lagt vægt på, at der kommer hjemmehjælp i boligen flere gange i døgnet, og at hjemmehjælperne har fået udleveret nøgler til boligen.

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