

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. maj 2022 blev i sag nr. 97719:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familie/indboforsikring. I klageskema af 3/1 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Tryg afviser erstatning for smykker fjernet ved indbrud opbevaret:

- i et aflåst pengeskab af stål skåret op med vinkelsliber
- i et aflåst lokale hvor døren er brudt op med koben
- med adgang af en trappe bag en låst dør sparket ud
- ved indbrud gennem et vindue brudt op med tydelige tegn på hærværk.

Vi hævder at disse smykker er forsvarligt opbevaret og skal erstattes med den fastlagte vurderingsværdi.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Erstatning med den fastlagte vurderingsværdi."

Selskabet har i brev af 26/1 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"1.0 Sagens omstændigheder

Den 13. september 2021 anmeldte klager, at klager har været udsat for indbrud den 11. september

2021 jf. bilag 2.

Selskabet bad herefter klager om at fremsende en opgørelse over det stjålne. I mellemtiden blev sagen overdraget til selskabets taksator.

Ved besigtigelsen den 6. oktober 2021 oplyste klager til taksator, at gerningsmanden er kommet ind via vinduet ude på badeværelset. Klager oplyste desuden at vinduet har stået på klem med en haspe. Klager oplyste endvidere også at det er politiets konklusion, at gerningsmanden er kommet ind via det åbne vindue.

Taksator blev oplyst at smykkerne har været opbevaret i et pengeskab som er blevet brækket op.

Taksatoren oplyste klageren ved besøget, at der var tale om simpelt tyveri, når der ikke har været forsvarligt aflåst til boligen, jf. bilag 3

Selskabet afviste også pr. mail af den 7. oktober 2021, at forsikringen ikke dækker tyveri af smykker når der ikke har været forsvarligt aflåst. Selskabet har opgjort erstatning for det resterende krav, jf. bilag 4.

Klager var ikke enig i afgørelsen hvorfor klager fremsender en indsigelse af den 13. oktober til afdelingen, som bliver besvaret den 14. oktober fra taksator, jf. bilag 5.

Selskabet fastholder afgørelsen omkring afvisning af smykker og kontanter den 2. december 2021, jf. bilag 6.

Klager indbragte herefter sagen for Ankenævnet for Forsikring.

2.0 Selskabets vurdering

Efter modtagelsen af klagen fra klager har selskabets klageansvarlige afdeling, Kvalitetsafdelingen, foretaget en fornyet gennemgang af sagen. Selskabet fastholder dog at der ikke er dækning for de stjålne smykker i nærværende sag.

Det følger af dækningsskemaet forsikringsbetingelsernes pkt. 5.3.1, at forsikringen dækker tyveri af dine ting:

...

Det følger af sagens oplysninger, at klager har til taksator oplyst at vinduet som gerningsmanden er kommet ind af, har stået på klem/ventilationsposition, jf. bilag 3.

Det følger af betingelsernes pkt. 5.3, at forsvarligt aflåst betyder at yderdøre og andre åbninger er lukkede og låste, og vinduer og lignende er lukkede og tilhaspede. Vinduer, der står på klem, er ikke forsvarligt aflåst, heller ikke selvom der er monteret sikringsbeslag.

Alene fordi vinduet ikke har været lukket, men har stået åbent, vil der i henhold til ovenstående dækningsskema ikke være dækning for smykker.

Selskabet skal bemærke, at det forhold at vinduet er blevet brækket op, ikke ændre på at vinduet ikke har været lukket. Vi skal henvise til Ankenævnet for Forsikrings kendelse nr. 83.720, 92.888 og 91904, hvor nævnet netop tager stilling til, at et vindue anbragt i udluftningstilstand/haspe ikke opfylder betingelserne for lukkede og tilhaspede.

Ankenævnet for Forsikring

3.

97719

Klager har i klageskemaet anført at smykkerne har været låst inde i et pengeskab. Dette giver ikke anledning til at ændre afgørelsen, idet det er en forudsætning at boligen har været forsvarligt aflåst. I nærværende er der tale om et pengeskab, og derfor ikke tale om en bolig, og derfor er betingelserne for forsvarligt aflåst ikke opfyldt.

På baggrund af det foreliggende fastholder selskabet, at der i nærværende er tale om tyveri af ikke forsvarligt aflåst bolig, hvorfor forsikringen ikke dækker tyveriet af klager smykker."

Klageren har i meddelelse af 27/2 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Kommentarer. Tryk svar i første høring:

- Vi accepterer at kontanter/smykker tilgængelige ved simpelt tyveri ikke erstattes. Disse genstande er heller ikke anmeldt.
- Vi fastholder at smykker i pengeskab skal erstattes med fastlagt vurderingsværdi jf. klage på sag 97719.

Kommentarer. Taksators ærinde

- Tryk oplyste ved vor sagsanmeldelse at en taksator ikke blev involveret.
 - Efter 4 uger blev vi kontaktet af løseøretaksator ... om besigtigelse af gerningsstedet.
 - [Taksatoren] blev ved ankomsten bedt om legitimation. [Taksatoren] henviste til logoet på sin striktrøje. På opfordring blev et navnekort overleveret. [Taksatoren] fik derefter ledsaget adgang til alle husets rum. Det opbrudte toilet med vindue blev vist som det første.
 - DS var generelt mistænkeliggørende og stillede forhørsagtige spørgsmål.
 - DS konkluderede efter 1½ time at sagen afsluttes uden erstatning af smykker i pengeskabet.
- Konklusionen gav anledning til kontakten til Ankenævnet for Forsikring."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets telefonnotat af 13/9 2021 fremgår bl.a.

"Fru ft. ringer ind. De havde været i [land], det bliver opdaget af [barn]. Der er smadret døre inde i selve huset - pengeskab brudt op - Der er taget smykker, og kontanter ca. 2000kr - Der er både nye smykker og ... smykker."

Af taksatorens interne notat af 7/10 2021 fremgår bl.a.:

"I anm. står indstigningssted noteret som værende smadret dør, og taks spørger til hvor GM er kommet ind. Hr Ft viser mig den nu udbedrede dør, som er en indvendig dør mellem entre/hall og en mellemgang ind til resten af huset, og ikke en yderdør. Hr Ft viser mig derefter ud på et lille toilet, hvor han opl. at vindue stod på klem/ventilationsåbning, og politiet ligeledes konkluderer at her er indstigning sket. Der er et mindre opbrudsmærke, men Hr Ft bekræfter at vindue har stået på klem. (ca. 1 cm åbning). Vindue består af to gammeldags hasper, og så en nyere midt på (det er denne der var på klem).

Taks får en rundvisning i huset, og forklaring hvor De enkelte genstande har været: Smykker/smykkeskrin i pengeskab, kontanter i kontoret.

Vinkelsliber anvendt til at få pengeskab op, og taget med. Der er hældt Amarene kirsebær væske ud over pengeskabet ... forhindring af fingeraftryk? _ og ned på et ryatæppe der nu er rensat.

Døren ind til pengeskabet var låst, men brudt op. Fterne have ingen alarm, men har nu opsat egen alarm til mobil købt i ... Der er også mistet to koben og øl/spiritus. Nøgle til hus er stjålet, og der er tidl. fra skadefront givet ok til omkodning/ny lås. Smykker vurd. via ... Taks opl. ved bord samtale til sidst at der er tale om simpelt tyveri i forsk. mæssig forstand (for politiet er et tyveri altid et indbrud, de skelner ikke) og ikke indbrud, og opl at smykker/Konter ikke er omfattet. henviser til bet. omkring 'forsvarligt aflåst' og 'Vinduer på klem' 'Yderdøre lukkede og låste' ..."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

5.3 Tyveri og hærværk

Tyveri

Dækningen for tyveri afhænger af, om skaden sker i eller uden for boligen, om der har været forsvarligt aflåst eller ikke forsvarligt aflåst, eller om der er tydelige tegn på voldeligt opbrud.

Summerne fremgår af din forsikringsaftale.

'I boligen' er:

- A: Inde i din bolig (fx hus, rækkehus eller lejlighed).
- B: Garager, udhuse og driftsbygninger på samme matrikel som din helårsbolig.
- C: Bankboks i et pengeinstitut.
- D: Anerkendt lagerhotel, opbevaringsmagasin eller container.
- E: Plejehjemsbolig for ægtefælle/samlever.

'Uden for boligen' er:

Alle andre steder – fx:

- Haven, drivhuset og carporten.
- Kælder- og loftsrums, når du bor i etagebyggeri.
- Fritidshuset.
- Sportshallen og arbejdspladsen.
- På ferien.

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.

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.

...

5.3.1 Tyveri i boligen

Forsikringen dækker tyveri af dine ting i boligen, efter nedenstående skema

	Forsvarligt aflåst (se pkt. 5.3)	Ikke forsvarligt aflåst
Inde i din bolig, jf. pkt. A	<i>Dækker</i> <i>Dækker ikke:</i> Tyvetækelige ting samt guld, sølv, smykker, ædelstene, perler, penge og lignende, hvis boligen er ubeboet i mere end 6 måneder.	<i>Dækker</i> Der gælder en særlig begrænsning for tyvetækelige ting (se ordforklaring under punkt 5.3). Max summen fremgår af din forsikringsaftale under punktet "Tyveri inde i din bolig". <i>Dækker ikke:</i> - Guld, sølv, smykker, perler og ædelstene. - Penge og lignende. - Husdyr. - Ting som befinder sig inde i din bolig, når denne er ubeboet, udlånt eller udlejet. For lejere: - Ikke fastmonterede køkkenelementer, hårde hvidevarer samt glas og sanitet, som befinder sig i din lejlighed.
Forsikringen dækker ikke	- Når vinduer og lignende ikke er lukkede og tilhæspede, og du ikke er inde i din bolig, jf. pkt. A – heller ikke selv om der er monteret sikringsbeslag. - Tyveri af ting "i boligen", når den har været ubeboet i mere end 12 måneder. - Tyveri af våben og ammunition, der ikke er opbevaret i et aflåst og godkendt våbenskab.	- Tyveri, når der er udvist grov uagtsomhed. - Tyveri, når tyveriet er begået af en person omfattet af forsikringen, medhjælp, logerende eller andre personer, der med din tilladelse eller i øvrigt lovligt befinder sig "i boligen". - Tyveri af våben og ammunition, der ikke er opbevaret i et aflåst og godkendt våbenskab.

Nævnet udtaler:

Den 13/9 2021 fik klageren stjålet smykker og kontanter fra sin bolig. Tyven brød ind gennem et toiletvindue, der stod på klem i ventilationsposition. Selskabet har afvist at erstatte smykker og kontanter med henvisning til, at bygningen ikke var forsvarligt aflåst, hvorfor der ikke er tale om et indbrudstyveri, men om et simpelt tyveri.

Klageren ønsker erstatning for smykkerne, der lå i pengeskabet. Han har anført, at smykkerne var forsvarligt opbevaret. De lå opbevaret i et aflåst pengeskab af stål, som blev skåret op af gerningsmanden med en vinkelsliber. Pengeskabet befandt sig i et aflåst lokale, hvor døren var brudt op med et koben. Indbruddet skete gennem vinduet med tydelige tegn på hærværk.

Ankenævnet for Forsikring

6.

97719

Kravet om, at boligen skal være forsvarligt aflåst, er en sikkerhedsforskrift, jf. forsikringsaftalelovens § 51.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, idet gerningsmanden kom ind ad et vindue, der stod på klem, og idet forsikringen ikke dækker simpelt tyveri af smykker og kontanter.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at et vindue, som står på klem i låsesikring – i såkaldt "ventilationsposition" – ikke opfylder kravet i forsikringsbetingelserne om, at vinduet skal være lukket og tilhaspet. Nævnet henviser til, at det er anført i forsikringsbetingelserne, at "Vinduer, der står på klem, er ikke forsvarligt aflåste, heller ikke selvom der er monteret sikringsbeslag" og til praksis i f.eks. sag 92888.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at smykkerne befandt sig i et aflåst pengeskab, og at tyven måtte bryde en indvendig aflåst dør op – kan ikke føre til andet resultat. Nævnet henviser til f.eks. sag 79603.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen