

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 29. marts 2023 blev i sag nr. 98161:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

GF-Forsikring A/S
Jernbanevej 65
5210 Odense NV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familie/indboforsikring. I klageskema af 21/4 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Der har været brand i en lejet carport igennem min boligforening ([navn boligforeningen]), som udbrændte d.12/12/21.

Jeg har fået lavet en El-installation, og opsat en billader fra EVbox, som mit eget selskab ikke vil dække, da de siger det er en fast bygningsgenstand, og ikke er dækket af min egen indbo, og skal tage kontakt til [andet forsikringsselskab], som står for boligforeningens bygning (carporten), og de sender den tilbage og siger det er min egen indbo.

Så har brug for hjælp i denne sag.

Plus de ikke vil erstatte udbrændt dj-udstyr, selv om jeg har forklaret, at der har været flere personer, som har rodet rundt og taget ting fra afbrændingsstedet.

(Fra GF)

...

Jeg var desværre ikke på kontoret g.d., og jeg kan forstå på min kollega, at du agter at klage til Ankenævnet For Forsikring, idet jeg endnu ikke har svaret på din klage.

Som tidligere nævnt må der desværre påregnes behandlingstid hos politiet. Idet jeg også finder, at politiets sagsbehandlingstid har været usædvanlig lang, har jeg d.d. rettet telefonisk henvendelse til ... politi for oplysninger om status på sagen. Adspurgte om status oplyser politiet, at politiet nu har fået rapport fra [firma 1], og at sagen pt. beror hos anklagemyndighedens jurist med henblik på vurdering, om sagen skal sendes til sikkerhedsstyrelsen. Politiet har ikke udtalt sig yderligere i sagen.

Vurdering – på det foreliggende grundlag

Ankenævnet for Forsikring

2.

98161

På det foreliggende grundlag – altså uden mulighed for gennemgang af politiets rapport – fastholdes taksators vurdering og afvisning af ladestander, el-installationer og DJ-udstyr. Nedenfor uddyber jeg hvorfor.

Ang. ladestander og el-installationer i tavle

Angående ladestander og øvrige el-installationer er der tale om bygningsdele. Der henvises til fordelingsvejledning fra Forsikring og Pension side 20, hvor det fremgår, at en ladestander er omfattet af bygningsforsikringen.

Vedhæftet fordelingsvejledning i PDF.

El-installationer er tilsvarende en bygningsdel og dermed ikke omfattet af dækningen på din indboforsikring.

Sammenfattet ladestander og el-installationer

Sammenfattet er det således min vurdering, at hverken ladestanderen eller dine elinstallationer er omfattet af indboforsikringens dækningsområde.

Jeg kan desværre ikke udtale mig om dækningsberettigelsen på bygningsforsikringen, idet bygningen er forsikret hos andet forsikringsselskab.

Ang. DJ-udstyr

Skadeleder fra [firma 2] udtaler følgende:

'Jeg har gennemgået det afbrændte rum/carport, både hvor bilen har stået samt bagliggende rum, vi har løbene taget billeder af det afbrændte, jeg ligger 151 billeder ind under filer.

Vi har samlet alt det afbrændte op i sække/kasser og tjekke alt igennem. Alt det afbrændte var primært bygningsmaterialer samt bildele, vi har dog taget alt med hjem, det fylder 2 stk. fyldte bigbag samt 6 stk. fyldte flyttekasser.

Ud fra de billeder med musikudstyr, har vi ikke fundet noget der tilsvarende dette.

Der er ingen stålrør, større mængder kobberledninger eller andet der kan svare til det viste musikudstyr.'

Sammenfatning DJ-udstyr

Det påhviler den sikrede at sandsynliggøre, at de anmeldte genstande er beskadiget eller bortkommet i forbindelse med en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

Henset til den manglende tilstedeværelse af rester efter det anmeldte DJ-udstyr, er det fortsat selskabets opfattelse, at du ikke har løftet bevisbyrden for, at der er sket skade på det anmeldte DJ-udstyr i forbindelse med branden. Tilsvarende finder vi det heller ikke sandsynligt, at børn, som -anført i din mail af 8. Marts d.å., skulle have stjålet resterne af afbrændt DJ-udstyr.

Såfremt du ønsker at gennemgå resterne, skal jeg opfordre dig til, at du senest 30 dage fra dags dato, tager kontakt til [firma 2] for aftale om gennemgang af de opmagasinerede rester.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg får erstattet Lader + installation, samt mit udbrændte DJ-udstyr."

Ankenævnet for Forsikring

3.

98161

Selskabet har i brev af 16/12 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagsfremstilling

Medlemmet anmeldte hændelsen ved telefonisk henvendelse til selskabet den 13. december 2021. Det fremgår af sagsbehandlerens notat, at:

Der har været brand i garageanlæg hvor ft bor - det er et anlæg hvor hans nye bil holder, og den er totalt udbrændt / se fotos i bilsagen.

Han har lejet garagen af boligforeningen ... og har opbevaret sit DJ-udstyr i rummet - det er bl.a. mixerpult og andre større ting / forsikringstager skønner værdi ca 40.000 kr. Har spurgt til om det er privat, hvilket forsikringstager oplyser, at det er / han har været ude og spille med det engang imellem men det er hobby / Der har ikke været noget længe pga. corona - han har haft lejet garagen siden august 2021 - jeg har sendt ... / så må vi vurdere, når vi får det ind.

Den 13. december 2021 modtog selskabet medlemmets opgjorte erstatningskrav for DJ-udstyr. Medlemmets opgjorte erstatningskrav fremlægges som selskabets bilag 1.

Den 15. december 2021 modtog selskabet en mail fra medlemmet med erstatningskrav for diverse

skøjteudstyr, som ifølge medlemmet havde været efterladt i bilen forud for branden – fremlægges som selskabets bilag 2 inkl. foto vedhæftet til mail – bilag 2A – 2E.

Selskabets taksator besigtigede brandtomten sammen med medlemmet den 21. december 2022. Da det ikke var muligt at lokalisere rester efter det anmeldte DJ-udstyr, afviste taksator medlemmets erstatningskrav herfor. Medlemmet oplyste i den anledning, at det måske kunne være børn, der har fjernet DJ-udstyret, da han havde set børn 'lege' i de brændte rester. Taksator fandt ikke medlemmets anbringende om børnenes tyveri af afbrændt DJ-udstyr for sandsynligt. Taksator bemærkede i den anledning, at flere 'sjovere' genstande fortsat var at finde ved 'naboens' skur (grill, ikke brændte Anders And blade mv.). Efterfølgende oplyste medlemmet, at det muligvis kunne være stjålet inden branden.

Idet bilen blev fjernet fra brandtomten, forinden selskabets løsøretaksator havde mulighed for at besigtige denne, anmodes taksator om at opgøre og udbetale erstatning for diverse skøjteudstyr. Mail og erstatningsopgørelse fra selskabets taksator fremlægges som selskabets bilag 3.

Den 8. marts 2022 modtog selskabet en mail fra medlemmet, som gav udtryk for utilfredshed over

selskabets afvisning af DJ-udstyr, billader (ladestander) og medlemmets komponenter i el-tavlen. Til brug for selskabets indsigt i politiets rapport blev medlemmet anmodet om at give samtykke til at udveksle oplysninger med politiet.

Da det ikke umiddelbart var muligt at få aktindsigt i politiets rapport, afkrævede medlemmet selskabets stillingtagen til hans klage på det foreliggende grundlag.

På foranledning af selskabet blev skadeservice anmodet om at gennemgå, hjemtage og opmagasinere samtlige rester fra brandtomten/medlemmets rum/carport.

Ved mail fra skadeservice af 31. marts 2021 oplyste skadelederen, at
Jeg har gennemgået det afbrændte rum/carport, både hvor bilen har stået samt bagliggende rum, vi har løbende taget billeder af det afbrændte, jeg ligger 151 billeder ind under filer.
Vi har samlet alt det afbrændte op i sække/kasser og tjekke alt igennem. Alt det afbrændte var primært bygningsmaterialer samt bildele, vi har dog taget alt med hjem, det fylder 2 stk. fyldte bigbag samt 6 stk. fyldte flyttekasser.
Ud fra de billeder med musikudstyr, har vi ikke fundet noget der tilsvarende dette. Der er ingen stålør, større mængder kobberledninger eller andet der kan svare til det viste musikudstyr.

Jeg håber denne forklaring er fyldestgivende, ellers må du give besked.

Mail fra skadeservice af 31. marts 2021 vedlægges som selskabets bilag 4.

Ved mail til medlemmet af 12. april 2021 fastholdes afvisning af ladestander, medlemmets el-installationer i eltavle samt det anmeldte DJ-udstyr. Selskabets klagebesvarelse vedlægges som selskabets bilag 5.

Den 17. november d.å. modtog selskabet politiets rapport. Der fremgår imidlertid intet af politiets rapport, der er relevant for sagens vurdering og afgørelse.

Selskabets begrundelse for afvisning

Ang. ladestander til el-bil og installationer i eltavle

Det er selskabets opfattelse, at de brændte genstande må anses for bygningsdele, og er således ikke omfattet af indboforsikringen. Selskabet bemærker i den anledning, at en ladestander til en bil almindeligvis, må anses for at være en del af bygningens faste el-installationer. Der henvises i øvrigt til Fordelingsvejledningen fra november 2019, hvoraf det fremgår, at ladestander til ikke erhversmæssig brug er omfattet af bygningsforsikringen. Fordelingsvejledningen fra Forsikring og Pension vedlægges som selskabets bilag 6.

Derudover skal selskabet venligst henlede nævnets opmærksomhed på kendelse 57.604, hvor det indklagede forsikringsselskab fik medhold i afvisning af bl.a. el-artikler og sikringstavle, idet nævnet udtalte, at de stjalne genstande måtte anses for bygningsdele, og kunne således ikke betegnes som hørende under indboforsikringens dækningsområde. Kendelsen 57.604 vedlægges som selskabets bilag 7

Ang. DJ-udstyr

Det påhviler den sikre at sandsynliggøre, at de anmeldte genstande er beskadiget eller bortkommet i forbindelse med en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

Selskabet bemærker, at der efter branden ikke blev fundet rester fra det anmeldte DJ-udstyr såsom

magneter fra højtalere, stålør, kobberledninger eller lignende, som man almindeligvis ville finde fra de anmeldte effekter. Der henvises til nævnets kendelse 96815, hvor nævnet i sin afgørelse bl.a. har lagt vægt på, at der ikke sås rester af de anmeldte effekter på fotos fra brandtomten. Kendelse 96815 vedlægges som selskabets bilag 8. Derudover vedlægges diverse fotos fra brandtomten som selskabets bilag 9a til 9d:

- 9a og 9b viser medlemmets skur, hvor medlemmet oplyste, at han havde opbevaret DJ-udstyr.
- 9c viser naboens skur med Anders And blade.
- 9d viser medlemmets bil og bagvedliggende skur

Henset til den manglende tilstedeværelse af rester efter det anmeldte DJ-udstyr, er det fortsat selskabets opfattelse, at medlemmet ikke har løftet bevisbyrden for, at der er sket skade på det anmeldte DJ-udstyr i forbindelse med branden. Tilsvarende finder selskabet det heller ikke sandsynligt, at børn, som anført af medlemmet, skulle have stjålet resterne af det brændt DJ-udstyr.

Vi bemærker endvidere, at medlemmet endnu ikke har rettet henvendelse til skadeservice for gennemgang af resterne fra branden, hvilket kan undre, idet resterne udgør medlemmets stærkeste beviser for tilstedeværelsen af de anmeldte genstande. Selskabet skal i den anledning henlede nævnets opmærksomhed på selskabets klagebesvarelse af 12. april 2021, hvor selskabet har opfordret medlemmet til at rette henvendelse til skadeservice for gennemgang af resterne. Skadeservice er fortsat i besiddelse af resterne, og vil være det indtil nævnet har afsagt kendelse i sagen.

Er DJ-udstyret stjålet fra garagen forud for branden, som oplyst af medlemmet ifm. taksators besigtigelse, kan der ligeledes ikke udbetales erstatning, idet forsikringen ikke dækker tyveri af særligt privat indbo fra garager. Der henvises til betingelsernes dækningsskema pkt. D1 og D2. Forsikringsbetingelser nr. 36-2. er vedlagt i original.

Afslutningsvis er det selskabets opfattelse, at det må have formodning imod sig, at man som DJ ville opbevare DJ-udstyr til > 40.000,00 kr. i et uisoleret og uopvarmet skur, idet al slags elektronik kan tage skade af lave temperaturer og fugt. Derudover består der en ikke ubetydelig risiko for tyveri fra et sådant skur.

Sammenfatning

Sammenfattet finder selskabet ikke, at:

- Laderstanderen og øvrige el-installationer er omfattet af dækningen på indboforsikringen.
- Medlemmet har sandsynliggjort, at det anmeldte DJ-udstyr er beskadiget eller bortkommet i forbindelse med branden."

Klageren har i meddelelse af 11/1 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kan se de bare holder fast i samme forklaring GF, og jeg holder selv fast i min. Jeg har set flere børn rende rundt efter branden og rode i det efterlagte. GF var ikke ude med det samme, så at der er blevet stjålet fra området kan jeg ikke gøre noget ved, jeg har selv en enkelt gang jaget børn væk fra området, fordi det var et farligt område.

Jeg igen den udtagelse har jeg nævnt flere gange.

Jeg vil dog sige, at min boligforening har lavet den installation, som jeg havde før, uden nogen ekstra udgift for mig.

Jeg har anskaffet mig en ny lader igennem ..., dog ikke fået hjælp til den der brændte.

Ankenævnet for Forsikring

6.

98161

Alt det DJ-udstyr kan jeg ikke forklare, da jeg har nævnt at der er flere der har rodet rundt derover efter branden var slukket."

Sekretariatet bad i meddelelse af 15/2 2023 selskabet om at fremlægge politirapporten, hvilket selskabet efterkom den 23/2 2023. Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af e-mail af 31/3 2021 fra skadeservice fremgår bl.a.:

"Vi har samlet alt det afbrændte op i sække/kasser og tjekke alt igennem. Alt det afbrændte var primært bygningsmaterialer samt bildele, vi har dog taget alt med hjem, det fylder 2 stk. fyldte bigbag samt 6 stk. fyldte flyttekasser. Ud fra de billeder med musikudstyr, har vi ikke fundet noget der tilsvarende dette. Der er ingen stålrør, større mængder kobberledninger eller andet der kan svare til det viste musikudstyr".

Af politiets afhøring af 13/12 2021 af klageren fremgår bl.a.:

"Søndag d. 12. december kl. 16.15-16.30 parkerede afhørte sin bil i ovenstående carport. Dette efter at være kommet hjem fra ... Bilens batteri var helt tom for strøm. og brændstoftanken var 1/3 fyldt. Afhørte satte bilen til ladestanderen, hvorefter han forlod stedet.

Samme dag omkring kl. 1730 kom afhørtes ekskæreste over til afhørtes lejlighed på ... Ekskæresten fortalte, at der var en kæmpe brand i sagens garagebygning. Afhørte kørte derefter straks derved.

Afhørte havde kun noget diskoteksudstyr til at lægge i hans skur."

Af politirapport af 16/12 2021 fremgår bl.a.:

"Konklusion: Sandsynlig brandårsag var fejl i elinstallationen. Belastningen af nettet sammenholdt med en fejl på kablet fra hovedskabet til ladestanderen i skuret til carport nr. ... fra øst havde resulteret i lysbuedannelse. Varmeudviklingen havde derefter startet branden."

Af klagerens skadesopgørelse fremgår bl.a.:

"

Beskrivelse	Kategori	Alder (måneder)	Nypris	Dit krav
PIONEER DJ XDJXZ Bundle	Lyd & Billede - Øvrige	19	DKK 21.819,00	DKK 21.819,00
Varytec Hero - Styring	Lyd & Billede - Øvrige	7	DKK 13.966,00	DKK 13.966,00
Stairville LED BossFx-1 Pro Bundle Complete	Lyd & Billede - Øvrige	14	DKK 2.599,00	DKK 2.599,00

Ankenævnet for Forsikring

7.

98161

Millenium BS-2211B MKII Set	Lyd & Billede - Øvrige	11	DKK 544,00	DKK 544,00
dBTechnologies aktiv højttaler	Lyd & Billede - Øvrige	18	DKK 6.993,00	DKK 6.993,00

"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Indboforsikring

3. Hvilke genstande er dækket

Indboforsikringen dækker, med de i afsnit 3 - 6 nævnte begrænsninger, nedennævnte genstande, hvis disse tilhører en sikret, eller denne bærer risikoen for dem.

3.1 Almindeligt privat indbo

3.1.1 Almindeligt privat indbo er private ejendele, herunder alt, hvad der hører til en privat boligs normale udstyr, hvis det ikke særskilt er nævnt i punkt 3.2 - 3.8 eller er undtaget efter punkt 3.9.

...

3.2 Særligt privat indbo

Som særligt privat indbo anses:

...

- Bånd-, plade- og dvd-/cd-afspillere og lignende.
- Bånd, kassetter, plader, cd'er og lignende.
- Elektroniske lagringsmedier.
- Forstærkere.

...

- Højttaleranlæg.

...

- Private computere med tilbehør.
- Radioamatørudstyr.
- Radio-, video- og tv-apparater med tilbehør.

...

3.8 Bygningsdele

Bygningsdele, som sikrede som lejer har vedligeholdelsespligten for, hvis der for ejendommen ikke findes en bygningsforsikring, der dækker. Dækningen omfatter kun tyveri- og hærværksskader.

...

4. Hvilke typer af skader dækker forsikringen

Indboforsikringen dækker følgende skader med undtagelse af de begrænsninger, der nævnes i de enkelte punkter:

- Brand, lynnedslag og eksplosion m.m., jf. punkt 4.1.

...

- Tyveri, jf. punkt 4.6.

...

- Hærværk, jf. punkt 4.8.

...

4.8 Hærværk

4.8.1 Der er tale om hærværk, hvis en skade er forvoldt med vilje og i ond hensigt.

4.8.2 Forsikringen dækker

...

4.8.2.4 Hærværk på bygningsdele, som sikrede som lejer har vedligeholdelsespligten for, hvis der for ejendommen ikke findes en bygningsforsikring, som dækker."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 13/12 2021 til sin indboforsikring, at hans DJ-udstyr var brændt i forbindelse med en brand i et lejet garageanlæg i en boligforening. Klagerens bil var udbrændt. Selskabet besigtigede den 21/12 2022 brandtomten sammen med klageren. Selskabet udbetalte erstatning på 4.003 kr. for diverse indbo, der havde ligget i klagerens bil, men afviste at dække ladestander til el-bil, installationer i eltavle og DJ-udstyr.

Klageren kræver erstatning for ladestander til el-bil, installationer i eltavle og DJ-udstyr. Han er utilfreds med, at selskabet ikke vil dække billader og tilhørende el-installation over indboforsikringen. Han har anført, at selskabet har henvist ham til boligforeningens bygningsforsikring, som har henvist ham tilbage til sin indboforsikring. Han har anført, at "jeg har set flere børn rende rundt efter branden og rode i det efterlagte. GF var ikke ude med det samme, så at der er blevet stjålet fra området, kan jeg ikke gøre noget ved, jeg har selv en enkelt gang jaget børn væk fra området, fordi det var et farligt område ... min boligforening har lavet den installation, som jeg havde før, uden nogen ekstra udgift for mig. Jeg har anskaffet mig en ny lader igennem ..., dog ikke fået hjælp til den der brændte".

Selskabet har anført, at ladestander og el-installation må anses for bygningsdele, der ikke er omfattet af indboforsikringen. Selskabet har anført, at en ladestander til en bil almindeligvis må anses for at være en del af bygningens faste el-installationer. Af fordelingsvejledningen fra Forsikring og Pension fremgår det, at en ladestander til ikke-erhvervsmæssig brug er omfattet af bygningsforsikringen. Selskabet har anført, at klageren ikke har sandsynliggjort, at det anmeldte DJ-udstyr er beskadiget eller bortkommet i forbindelse med branden. Selskabet har anført, at der efter branden ikke blev fundet rester fra det anmeldte DJ-udstyr såsom magneter fra højtalere, stålrør, kobberledninger eller lignende, som man almindeligvis ville finde fra de anmeldte effekter. Selskabet har anført, at det ikke er sandsynligt, at børn har stjålet resterne af det

Ankenævnet for Forsikring

9.

98161

brændt DJ-udstyr. Selskabet har anført, at det må have formodning imod sig, at man som DJ ville opbevare DJ-udstyr til mere end 40.000,00 kr. i et uisoleret og uopvarmet skur, idet al slags elektronik kan tage skade af lave temperaturer og fugt. Selskabet har henvist til, at klageren ikke har imødekommet selskabets opfordring til at gennemgå resterne fra branden, som fortsat er opbevaret hos skadeservice. Selskabet har anført, at der ikke er dækning, såfremt DJ-udstyret blev stjålet fra garagen forud for branden, idet forsikringen ikke dækker tyveri af særligt privat indbo fra garager. Af e-mail af 31/3 2021 fra skadeservice fremgår det, at "vi har samlet alt det afbrændte op i sække/kasser og tjekke alt igennem. Alt det afbrændte var primært bygningsmaterialer samt bildele, vi har dog taget alt med hjem, det fylder 2 stk. fyldte bigbag samt 6 stk. fyldte flyttekasser. Ud fra de billeder med musikudstyr, har vi ikke fundet noget der tilsvarende dette. Der er ingen stålrør, større mængder kobberledninger eller andet der kan svare til det viste musikudstyr". Af politiets afhøring af 13/12 2021 af klageren fremgår det, at "Afhørte havde kun noget diskoteksudstyr til at ligge i hans skur".

Af politirapporten fremgår det, at brandårsagen er fejl i elinstallationen.

Af Forsikring og Pensions forsikringsvejledning fremgår det, at en elinstallation og en ladestander hører under bygningsforsikring.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 4 fremgår det, at forsikringen dækker skade på forsikrede genstande som følge af brand. Af punkt 3.2. fremgår det, at forsikringen dækker særligt privat indbo, herunder særligt privat indbo. Som særligt privat indbo anses bl.a. bånd-, plade- og dvd-/cd-afspillere og lignende og højttaleranlæg. Af punkt 3.8 fremgår det, at forsikringen dækker bygningsdele, som sikrede som lejer har vedligeholdelsespligten for, hvis der for ejendommen ikke findes en bygningsforsikring, der dækker. Dækningen omfatter kun tyveri- og hærværkskader.

El-installation og ladestander

Ankenævnet for Forsikring

10.

98161

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist dækning af el-installation og ladestander med henvisning til, at genstandene hører under bygningsforsikring. Nævnet har blandt andet lagt vægt på forsikringsvejledningen fra Forsikring og Pension og at brandårsagen er fejl i el-installation, hvorfor der ikke er dækning efter indboforsikringens punkt 3.8.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse om, at klageren ikke har løftet bevisbyrden for, at der er sket skade på det anmeldte DJ-udstyr i forbindelse med branden.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at taksatoren og klageren ikke fandt rester af musikudstyret ved besigtigelsen den 21/12 2022.

Nævnet har også lagt vægt på, at skadeservice har gennemgået resterne fra branden og ikke har fundet stålør, større mængder kobberledninger eller andre rester, man må forvente at finde efter DJ-udstyr.

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.



Jens Kruse Mikkelsen

Ankenævnet *for* Forsikring

11.

98161

formand