

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 13. december 2023 blev i sag nr. 100033:

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 28/6 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg rejste til [udlandet] og havde lejet fotoudstyr med til min rejse hos et udlejningsselskab, der hedder [rejseselskab].
Jeg tegnede en rejseforsikring hos [andet forsikringsselskab]. Men de dækkede desværre ikke helt beløb. De dækkede dog 25000 kroner.

På vej tilbage fra [udlandet] blev min bagage bortkommet i lufthavnen.
[Rejseselskab] siger, at bagagen aldrig kom fra [udenlandsk by] til [udenlandsk by]. Der var en mellemlanding i [udenlandsk by] fra [udenlandsk by] til [udenlandsk by].

Flyselskabet ville ikke betale for min bortkommet bagage. De betalte 4500 Kr. for at give lidt kompensation for udlejningen. Derefter gav de mig afslag for bagagen.

Derfor søgte jeg erstatning hos Tryg - ifm. min indboforsikring.
Men ... (udlejningsselskabet) vil ikke have at nogen skal vide, hvad de har betalt for deres udstyr. Derfor skriver Tryg, 'at de ikke kan gå på kompromis angående dokumentation for genstandene dvs. faktura fra [udlejningsselskab] hvor pris eks moms/alder fremgår. Det er ikke anderledes, end hvis du selv havde ejet genstande og skulle fremvise dokumentation'.

Kan [udlejningsselskab] ikke give dig dette, kan vi desværre ikke hjælpe med at fastsætte en erstatning.

Dertil skal tillægges, at [udlejningsselskab] jo fratrækker moms ved genanskaffelsen.

Ankenævnet for Forsikring

2.

100033

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil opnå 25.000 kroner, som er det jeg har fået fra [andet forsikringsselskab]. Og så kan vi alle tre dele tabet."

Selskabet har i brev af 18/7 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen drejer sig om, at selskabet har afvist at yde dækning for lejede genstande, som er bortkommet under klagerens flyrejse. Afvisningen fra selskabet er begrundet med, at klageren ikke har indsendt dokumentation for alder og indkøbspris på de bortkomne genstande.

Klageren rettede krav mod selskabet for et beløb på 86.276 kr. Af klagen til Ankenævnet for Forsikring fremgår det at klageren kræver en erstatning på 25.000 kr.

Sagen er behandlet efter forsikringsbetingelserne med nummer 12G1. Forsikringsbetingelserne fremlægges som bilag 1.

Sagsfremstilling

Klageren anmeldte den 24. februar 2023, at hans bagage var bortkommet den 20. januar 2023 under en flyrejse. Den skriftlige anmeldelse fremlægges som bilag 2.

Efter modtagelse af den skriftlige anmeldelse skrev selskabet til klageren den 15. marts 2023 og bad om blandt andet kvitteringer og alder på genstandene samt om nogle af effekterne var erhvervsrelaterede. Derudover bad selskabet om korrespondance mellem klageren og [andet forsikringsselskab], som klageren havde oplyst i anmeldelsen, han havde tegnet rejseforsikring gennem. Beskeden fra selskabet fremlægges som bilag 3.

Klageren besvarede beskeden den 16. marts 2023. Af klagerens besked fremgik det, at udstyret blev brugt både erhvervsrelateret og privat. Derudover skrev klageren, at han ville skaffe alder og købssted på genstandene. Klagerens besked fremlægges som bilag 4.

Senere samme dag svarede selskabet på klagerens besked. Selskabet forklarede, at såfremt der var tale om erhvervsrelaterede genstande, var disse omfattede af en eventuelt tegnet erhvervsforsikring og ikke af indboforsikringen. Derudover skrev selskabet, at tidligere efterspurgte informationer afventedes. Selskabets besked fremlægges som bilag 5.

Senere den 16. marts 2023 besvarede klageren beskeden fra selskabet og oplyste, at han ikke havde et CVR nr./firma, og at udstyret var lejet privat. Klageren oplyste endvidere, at han havde talt med [andet forsikringsselskab], som anbefalede at få processen afslutte hos dem inden han gik videre til selskabet. [Andet forsikringsselskab] kunne dække 25.000 kr. Beskeden fra klageren fremlægges som bilag 6.

Senere igen samme dag skrev selskabet til klageren, at man gerne ville hjælpe det, man kunne i henhold til gældende forsikringsbetingelser. Det var derfor nødvendigt, at selskabet fik det fulde overblik over, hvad [andet forsikringsselskab] dækkede.

Selskabet bad derfor om at få fremsendt den korrespondance, klageren havde haft med dem.

Derudover havde selskabet behov for de informationer klageren havde indsendte til [andet forsikringsselskab], så ejer-/lejerforhold kunne belyses. Beskeden fra selskabet fremlægges som bilag 7.

Klageren indsendte den 17. april 2023 en besked til selskabet, hvor han havde indsat det, [andet forsikringsselskab] havde bedt om af oplysninger, og sine svar til disse. Derudover oplyste han, at [andet forsikringsselskab] havde bekræftet, at de ville dække 25.000 kr. ud af det lidte tab på 86.000 kr. Beskeden fra klageren fremlægges som bilag 8.

Sammen med beskeden af den 17. april 2023 sendte klageren en opgørelse over kravet samt en mail fra flyselskabet, hvoraf det fremgik, at bagagen havde været forsvundet i mere end 21 dage, hvorfor de anså den for bortkommet. Opgørelsen over kravet fremlægges som bilag 9 og mailen fra flyselskabet fremlægges som bilag 10.

Selskabet besvarede klagerens besked den 18. april 2023 og bad om en egentlig lejekontrakt, hvoraf lejebetinger fremgik. Derudover skulle der fremgå, om udstyret var forsikret af udlejers egen forsikring. Endvidere fremgik det af beskeden fra selskabet, at såfremt udstyret ikke var forsikret af udlejers forsikring, skulle selskabet bede om dokumentation for det samt dokumentation for udstyrets anskaffelsestidspunkt og pris. Beskeden fra selskabet fremlægges som bilag 11.

Den 4. maj 2023 svarede klageren på beskeden fra selskabet. Klageren anførte, at han synes det var uretfærdigt at selskabet bad om informationerne, for at kunne tage stilling til sagen, idet han skyldte udlejningsfirmaet ca. 60.000 kr. for de stjålne udstyr. Beskeden fra klageren fremlægges som bilag 12.

Selskabet besvarede klagerens besked samme dag og beklagede den følelse, han oplyste skadebehandlingen, gav ham, men at selskabet havde brug for de efterspurgte informationer for at kunne behandle skaden så korrekt som muligt. Beskeden fra selskabet fremlægges som bilag 13.

Klageren skrev til selskabet den 9. maj 2023, at han havde fået en mail fra udlejeren om lejebetingerne, og at de oplyste, at de ikke kunne fremsende dokumentation for anskaffelsestidspunkt og pris for genstandene. Beskeden fra klageren fremlægges som bilag 14, de medsendte lejebetinger fremlægges som bilag 15 og mailen fra udlejeren fremlægges som bilag 16.

Senere samme dag meddelte selskabet, at man ønskede den specifikke lejekontrakt der var indgået mellem udlejningsfirmaet og klageren, samt at det var et krav, at dokumentation for de stjålne lejede genstande fremsendtes til selskabet. Mailen fra selskabet fremlægges som bilag 17.

Klageren svarede senere den 9. maj 2023 og oplyste, at han mente, han havde indsendt de efterspurgte oplysninger og indsendte igen lejekontrakten. Derudover indsendte han en liste over de stjålne genstande og oplyste, at [andet forsikringsselskab] havde dækket ud fra de informationer, han nu havde indsendt til selskabet.

Dagen efter skrev klageren til selskabet, at han mente, at han havde indsendt de efterspurgte informationer, og at han forventede svar indenfor rimelig tid. Mailen fra klageren fra den 9. og 10. maj 2023 fremlægges som bilag 18 og listen over de stjålne genstande fremlægges som bilag 19.

Den 11. maj 2023 fremsendte klageren en mail, han havde modtaget fra udlejningsfirmaet, som bekræftede, at genstandene ikke var dækket af en forsikring gennem dem. Mailen fra klageren med udlejningsfirmaets svar fremlægges som bilag 20.

Selskabet svarede klageren den 12. maj 2023, at selskabet ikke kunne kommentere på, hvordan [andet forsikringsselskab] behandlede skaden, og at man ønskede at behandle skaden så korrekt som muligt ud fra gældende forsikringsbetingelser, hvorfor der skulle indhentes relevante oplysninger. Selskabet anførte endvidere, at lejekontrakten fortsat afventedes, idet listen med produkterne ikke kunne betegnes som en lejekontrakt. Derudover var datoen, der stod anført på listen, to dage efter rejsen var afsluttet. Selskabet skulle fortsat bruge dokumentation fra udlejer om, hvor gamle genstandene var samt priser på disse. Mailen fra selskabet fremlægges som bilag 21.

Samme dag fremsendte klageren en mail fra udlejningsfirmaet, som skrev, at de ikke udleverede dokumentation for erhvervspriser eller anskaffelsestidspunkt. Mailen fra klageren fremlægges som bilag 22.

Den 24. maj 2023 angav selskabet, at man kunne acceptere, at der ikke var indgået en egentlig lejekontrakt, men oplyste, at man ikke kunne gå på kompromis med dokumentationen for genstandene, hvorfor selskabet fortsat ønskede faktura fra udlejningsfirmaet, hvoraf pris eksklusiv moms og alderen fremgik. Beskeden fra selskabet fremlægges som bilag 23.

Klageren skrev samme dag, at han igen havde været i kontakt med udlejningsfirmaet, som oplyste, at de var imod at sende de efterspurgte informationer, men klageren havde bedt dem om at gøre det alligevel og afventede nu deres svar. Klageren stillede slutteligt spørgsmål til, at selskabet havde bedt om dokumentation for genanskaffelse, at de stjalne genstande. Mailen fremlægges som bilag 24.

Selskabet besvarede klagerens mail den 25. maj 2023 og spurgte, hvad han havde afregnet med udlejningsvirksomheden, idet han tidligere havde oplyst, at han havde afregnet kravet med dem. Derudover forklarede selskabet, at de skulle bede om dokumentation for køb og købsdato samt dokumentation for genanskaffelse, da udlejningsfirmaet var en virksomhed, og erstatningen skulle derfor udbetales uden moms. Selskabets mail fremlægges som bilag 25.

Klageren skrev til selskabet den 26. maj 2023, at han havde kontaktet udlejningsfirmaet, som ikke ville udlevere de efterspurgte oplysninger. Derfor bad klageren om, at selskabet traf afgørelse på det foreliggende grundlag. Mailen fra klageren fremlægges som bilag 26.

Overførsel til udlejningsfirmaet som klageren havde vedhæftet mailen fremlægges som bilag 27 og bilag 28.

Selskabet skrev den 26. maj 2023 til klageren, at uden de efterspurgte oplysninger om anskaffelsespris- og dato samt genanskaffelsespris kunne selskabet ikke yde erstatning.

Selskabets mail fremlægges som bilag 29.

Samme dag skrev klageren igen til selskabet og udtrykte, at han anså afgørelsen for at være uretfærdig og frustrerende. Han håbede derfor selskabet ville ændre mening og dække den stjalne bagage. Mailen fra klageren fremlægges som bilag 30.

Ankenævnet for Forsikring

5.

100033

Den 4. juni 2023 indsendte klageren en besked til selskabet. Han skrev, at han selv havde forsøgt at lave en liste over det lejede udstyr. Klageren anførte derudover, at han mente, at det ville være mest retfærdigt, at selskabet dækkede 25.000 kr. som var det samme beløb som [andet forsikringsselskab] havde dækket. Beskeden fra klageren fremlægges som bilag 31.

Selskabet svarede på klagerens besked den 20. juni 2023. Selskabet fasthold afgørelsen så længe udlejningsfirmaet ikke ville eller kunne bidrage med dokumentation på genstandene. Der blev derudover henvist til selskabets klageansvarlige afdeling. Beskeden fra selskabet fremlægges som bilag 32.

Sagen blev derefter uden videre indbragt for Ankenævnet for Forsikring uden klageren havde indsendt en klage til selskabets klageansvarlige afdeling.

Selskabets vurdering

Klageren har anmeldt tyveri af genstande under flyrejse og i første omgang krævet erstatning på i alt 86.276 kr. for de mistede genstande. I klagen til Ankenævnet for Forsikring, har klageren oplyst, at han vil finde det rimeligt, at selskabet dækker et beløb på 25.000 kr. svarende til det beløb [andet forsikringsselskab] har dækket.

De genstande, der er stjålet fra klageren, er genstande klageren har lejet af en udlejningsvirksomhed.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 6, fremgår følgende om krav til dokumentation:

'For at få erstatning, skal du kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at du har været udsat for en skade, som er dækket af forsikringen. Du skal også kunne dokumentere, hvornår dine ting er købt og til hvilken pris.'

Dokumentation vil ofte kunne ske ved at fremvise kvitteringer eller købskontrakter. Fotos kan være en hjælp til at sandsynliggøre tabet.

Hvis du ikke kan dokumentere eller sandsynliggøre dit tab, kan vi afvise eller fastsætte erstatningen efter et skøn. Derfor bør du gemme dine kvitteringer for køb i mindst 5 år.'

Selskabet bemærker i tillæg til ovenstående, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise, rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Derudover gælder det jf. forsikringsaftalelovens § 22, at den sikrede, hvis han rejser krav mod selskabet, skal give dette alle ham tilgængelige oplysninger om forhold, som kan være af betydning for bedømmelsen af forsikringsbegivenheden.

Af bestemmelsens stk. 2, fremgår det, at hvis sikrede forsømmer pligten, så er selskabet ikke ansvarligt i videre omfang, end det ville have været, hvis oplysningerne var blevet givet, jf. forsikringsaftalelovens § 21, stk. 2.

Selskabet har dog anerkendt, at klagere har været udsat for en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed, hvorfor selskabet efter en gennemgang af sagen, har valgt at dække skaden skønsmæssigt med 10.000 kr. med tillæg af renter jf. forsikringsaftalelovens § 24.

Den erstatning selskabet kan tilbyde er opgjort ud fra, at klageren ikke har indsendt en egentlig lejekontrakt mellem sig selv og udlejningsvirksomheden. Det er derfor ikke muligt for selskabet at se hvilke genstande, klageren har båret ansvaret for. Derudover kan alder og brug for genstandene ikke fastslås, hvorfor effekterne ikke kan sammenholdes med selskabets afskrivningstabeller. Endvidere er det det selskabets vurdering, at klagerne ikke har dokumenteret sit krav tilstrækkeligt, hvorfor selskabet er berettiget til at fastsætte erstatningen skønsmæssigt.

Sammenfatning

Klageren har ikke indsendt den dokumentation selskabet har bedt om, for de bortkomne genstande. Selskabet har dog anerkendt, at klageren har været udsat for en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed, hvorfor selskabet efter indbringelse af sagen for Ankenævnet for forsikring, har valgt at dække skaden skønsmæssigt med 10.000 kr. med tillæg af renter jf. forsikringsaftalelovens § 24."

Klageren har i brev af 7/8 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Det er de korrekte informationer, Tryg har sendt til jer.

I det følgende vil jeg formulere kort og ikke juridisk skrevet, som Tryg kan gøre. De har jo et team af jurister. Jeg er jo blot en borger.

Jeg vil bare understrege, at det undrer mig, at flyselskabet tvang mig til at aflevere mit udstyr, selvom jeg ikke ønskede det. Efterfølgende har jeg klaget til begge flyselskaber og de kaster skylden på hinanden og undlader at dække noget som helst.

Dernæst kommer jeg til kortet med Tryg, fordi udlejeren har en praksis i ikke at udlevere oplysninger om deres interne udstyr ift. prisen og indkøbsdatoer.

Jeg synes selv, at jeg har været rimeligt og forsøgt at dele tabet mellem [andet forsikringsselskab], Tryg og Mig. Men Tryg var bare ligeglad, hvorimod [andet forsikringsselskab] dækkede de 25.000 kr.

Det er bare frustrerende at stå i den situation."

Sekretariatet bad i meddelelse af 13/10 2023 klageren om at fremlægge e-mail eller brev med kravet fra udlejningsselskabet og dokumentation for overførsel af erstatningsbeløb til udlejningsselskabet. Klageren har i meddelelse af 28/10 2023 bl.a. anført:

"Jeg har nu uploadet filerne.

Jeg havde været sød ved TRYG og havde uploadet fra forskellige websteder med brugte udstyr, fordi jeg havde regnet med, at de ville betale. Men nu er jeg gået ind på den mest brugte amerikanske butik ... for freelancer, der arbejder med film og dokumentar. (derfor er priserne i US dollars).

Desuden uploader jeg den mail, som viser, at [udlejningsselskabets] forsikringen ikke dækker. Jeg havde tegnet en anden forsikring til turen hos [andet forsikringsselskab].

Ankenævnet for Forsikring

7.

100033

Det var deres medarbejder, som gjorde mig opmærksom på - efter de havde hørt min historie med min bagage - at indboforsikringen dækker, når man får stjålet sin bagage i en lufthavn. (som I jo ved, har jeg dokumentation på det fra [flyselskab])"

Sekretariatet bad i meddelelse af 2/11 2023 klageren om at redegøre for, hvem der har udarbejdet bilaget med et skema med totalbeløb på 86.276,00 kr. og at fremlægge dokumentation for klagerens afdrag til den person, der overførte beløbet til udlejningsselskabet, og al skriftlig korrespondance med udlejningsselskabet vedrørende det beløb, klageren skyldte- og overført.

Klageren har i meddelelse af 2/11 2023 bl.a. anført:

"Det oprindelige bilag på 86.276,00 kr. er fra [udlejningsselskabet].
Jeg talte om det hele med [udlejningsselskabet] bl.a. om udfordringen med at få udstyret dækket og naturligvis også fordi udover de 44.223 kr. har jeg også betalt for udlejningen af udstyret - men det har intet med forsikringen at gøre. Det skulle jeg under alle omstændigheder gøre.
Mit afdrag til den person, som har lånt mig pengene, var ved at arbejde på et projekt, så jeg har ikke papir på det."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af udlejningsselskabets opgørelse af klagerens lejeomkostninger og opgørelse for stjålet udstyr fremgår bl.a.:

"

Equipment/Items	Amount	Cost Price ex VAT in DKK
SONY A7S III	1	26.385,00 kr.
Sony FE 24-70mm f/2.8 GM	1	13.085,00 kr.
Sennheiser HD 25 Headphone	1	998,00 kr.
Sanken COS11-BK	1	2.375,00 kr.
Sennheiser EW 112P G4-G Microport System	1	3.885,00 kr.
Røde Videomic Pro+	1	1.850,00 kr.
Lexar Dual USB 3.0 SD/CF Reader	1	315,00 kr.
SONY NP-FZ100 BATTERY (520,- per item)	10	5.200,00 kr.
Hähnel Pro Cube 2	1	695,00 kr.
Powerbank (300,-)	2	600,00 kr.
Hama premium usb 3.0 4 x usb	1	299,00 kr.
DJI Mini 3 Pro + Smart Controller	1	7.790,00 kr.
Sony Lens 35mm f1,4 GM	1	10.785,00 kr.
Induro Monopod	1	279,00 kr.
Sanken CS-M1 Shotgun Microphone	1	6.265,00 kr.
Sony XLR-Adaptor	1	3.985,00 kr.
Nisi Filter ND-VARIO 1-5 Stops True Color 82mm	1	1.485,00 kr.
TOTAL		86.276,00 kr.

"

Af udlejningsfirmaets lejevilkår fremgår bl.a.:

" [udlejningsselskab] Lejevilkår

Nedenstående vilkår er gældende medmindre andet er skriftligt aftalt mellem [udlejningsselskab] og kunden

Udstyr og pris:

Hvilket udstyr og gældende priser fremgår af fremsendt tilbud eller ordrebekræftelse fra [udlejningsselskab].

Forbrugsvare faktureres efter leje på særskilt faktura.

Alle priser tillægges moms og evt. skatter og afgifter som måtte blive pålagt [udlejningsselskab] i forbindelse med udlejningen.

Afhentning og aflevering af udstyr:

Hvis ikke andet er aftalt afhentes og afleveres udstyr hos

[udlejningsselskab]

...

Normalt afhentes lejeudstyr kl. 09.00 og returneres dagen efter sidste leje dag kl. 08.30.

[udlejningsselskab] kan kræve at se billede legitimation ved afhentning.

Hvis udstyr skal sendes til kunden, sker dette for kundens regning og risiko selv om [udlejningsselskab] sørger for transporten.

Kunden sørger selv for udarbejdelse af carnet, hvis udstyr skal bruges i andre lande.

[udlejningsselskab] kan hjælpe med udarbejdelse af carnet for kundens regning.

Lejeperiode:

Lejeperioden er gældende som det fremgår af ordrebekræftelse.

Kunden kan, forinden lejeperiodens udløb, rette forespørgsel til [udlejningsselskab] om en forlængelse af lejeperioden.

[udlejningsselskab] vil bestræbe sig på at efterkomme ønsker om forlængelser, men tager forbehold for, at udstyret kan være disponeret til anden side.

Betaling af leje:

Betaling af leje er gældende som det fremgår af ordrebekræftelse.

Hvis udstyr ikke returneres tilbage som aftalt, vil kunden betale for ekstra leje og også for evt. dækning af omkostninger det må have for [udlejningsselskab] i forbindelse med andre udlejninger.

Ankenævnet for Forsikring

9.

100033

[udlejningsselskab] kan i nogle tilfælde kræve depositum før lejen påbegyndes.

Medmindre andet er aftalt, betales lejen for hele lejeperioden forud, senest samtidig med kundens afhentning af udstyret.

Ved forsinket betaling opkræves renter med 1,5% pr. påbegyndt måned.

OBS:

Hvis memorykort ikke er returneret senest 7 dage efter end leje, faktureres fuld købspris for kortet.

...

Risiko:

Kunden har risikoen for udstyret fra leveringen/afhentningen og indtil udstyret tilbageleveres til [udlejningsselskab].

Risikoen omfatter også udstyrets hændelige beskadigelse eller undergang og tyveri af udstyret.

Hvis udstyr beskadiges eller bortkommer, skal kunden straks orientere [udlejningsselskab] herom.

Beskadiget udstyr skal returneres til [udlejningsselskab] med henblik på en vurdering af, om der skal foretages reparation af udstyret, eller om erstatningsudstyr skal forsøges fremskaffet.

I tilfælde af tyveri skal kunden udfylde og indgive politianmeldelse.

Såfremt udstyret beskadiges eller bortkommer, skal kunden betale fuld leje, indtil udstyret er repareret eller nyt udstyr er anskaffet for kundens regning.

Erstatningsudstyr:

Ved tyveri eller beskadigelse af udstyr vil [udlejningsselskab], såfremt kunden ønsker det, forsøge at skaffe erstatningsudstyr.

Såfremt der fremskaffes erstatningsudstyr, skal kunden, medmindre andet aftales, betale leje for såvel det lejede udstyr som erstatningsudstyret.

Ansvar:

[udlejningsselskab] er ikke ansvarlig for tab som følge af forsinket levering, forkert opsætning, beskadigelse af eller mangler ved det lejede udstyr.

[udlejningsselskab] er ikke ansvarlig for skade på fast ejendom eller løsøre forvoldt af det lejede udstyr, herunder skade på film eller andet udstyr.

[udlejningsselskab] er ikke ansvarlig for personskade ved brug af lejet udstyr.

[udlejningsselskab] er ikke ansvarlig for tab af data, driftstab, avance tab, tabt arbejdsfortjeneste, produktionstab eller andet indirekte tab, herunder tab af produktionsdage.

[udlejningsselskab] ansvar kan under alle omstændigheder maksimalt udgøre et beløb svarende til den aftalte lejepris på udstyret.

Forsikring:

Ankenævnet for Forsikring

10.

100033

[udlejningsselskab] har en forsikring, der som udgangspunkt dækker skader på udstyret og tyveri af udstyret.

Forsikringsbetingelserne kan udleveres til kunden hvis ønskes.

Til dækning af udgiften til forsikring opkræves kunden, udover lejeprisen, et beløb, som følger:

a) Ved udlejning til brug i Danmark: 8% af lejeprisen.

b) Ved udlejning til brug i EU: 10% af lejeprisen.

Ved brug af udstyret uden for EU aftales prisen på forsikring i hvert enkelt tilfælde efter tilbud fra et forsikringsselskab.

Selvrisiko på forsikringen betales af kunden og udgør pt. 10% af udstyrets værdi, dog minimum kr. 10.000.

Under særlige omstændigheder, herunder tyveri fra f.eks. en bil der ikke er under opsyn, dækker forsikringen ikke.

Uanset at kunden har betalt for forsikring af udstyret, skal kunden betale erstatning til [udlejningsselskab] i det omfang, [udlejningsselskabets] forsikringsselskab måtte afvise at erstatte en opstået skade.

Det kan evt. aftales, at kunden selv forsikrer udstyret.

[udlejningsselskab] har i så fald ret til at forlange at se en kopi af forsikringspolice samt dokumentation for at forsikringen er i kraft.

Forsikringen skal tegnes, således at erstatning under forsikringen udbetales til [udlejningsselskab].

Enhver tvist mellem [udlejningsselskab] og kunden vedrørende det lejede udstyr skal afgøres efter dansk ret med ... Byret som værneting."

Af e-mailkorrespondance af 11/5 2023 mellem klageren og udlejningsselskabet fremgår bl.a.:

"[Klageren]

Kan I bekræfte, at det blev fravalgt forsikring på udstyret hos jer på ordren 23-0006 til rejsen til [land]?

...

[Udlejningsselskab]

Det kan vi godt bekræfte og derved dækker vores forsikring ikke."

Af e-mailkorrespondance af 12/5 2023 mellem klageren og udlejningsselskabet fremgår bl.a.:

"[Klageren]

Tryk beder om følgende:

Tryk skal bruge dokumentation fra [udlejningsselskabet] hvor gamle genstandene er/nettobeløb ekskl. moms dvs. Tryk påstår, at disse bilag bør [udlejningsselskab] kunne få gennem deres revision.

Ankenævnet for Forsikring

11.

100033

...

[Udlejningsselskab]

Jeg udleverer ikke dokumentation for vores erhvervspris og/eller tidspunkt."

Af e-mail af 26/11 2023 fra udlejningsselskabet fremgår bl.a.:

"Det er blevet vendt igen, og jeg kan ikke hjælpe dig med mere, end jeg allerede har leveret.

Jeg kommer ikke til at udlevere vores købsfakturaer til dig, da det ikke er noget vores kunder skal ligge inde med."

Af klagerens ordrebekræftelse af 23/1 2023 fra udlejningsselskabet fremgår bl.a.:

"23-0006.03/[klageren]/A7SIIPromo	kr. 19.275,00
Total Rental Items:	kr. 19.275,00
Total uden moms:	kr. 19.275,00
Moms 25,00%:	kr. 4.818,75
Total inkl. Moms:	kr. 24.093,75

...

Periode: 04-01-2023 09:15 - 20-01-2023 09:00

Ankenævnet for Forsikring

12.

100033

Line item	Antal	Navn	Stk. pris	Brugs dage	Rabat	Total
 Items						
Kameraer						
1	1	Sony A7S mk3	1.200,00	5,00		6.000,00
2	1	Sensor Cap E-Mount	0,00	5,00		0,00
Optikker						
3	1	Sony 24-70mm 2.8 FE GM ø82	390,00	5,00		1.950,00
4	1	Sony 35mm 1.4 FE GM ø67	430,00	5,00		2.150,00
5	1	Lens Front Cap	0,00	5,00		0,00
6	1	Lens Mount Cap (E-Mount)	0,00	5,00		0,00
7	1	Sony Lens Hood ALC-SH164	0,00	5,00		0,00
8	1	Sony Lens Hood ALC-SH168	0,00	5,00		0,00
9	1	ND Vario 82mm 1-5	75,00	5,00		375,00
Tripods						
10	1	Induro Monopod	100,00	5,00		500,00
Lyd						
11	1	Sanken CS-M1	170,00	5,00		850,00
12	1	Sennheiser HD25	30,00	5,00		150,00
13	1	Sanken COS11 Mikrofon Sennheiser	0,00	5,00		0,00
14	1	Sennheiser ew G4 Receiver	0,00	5,00		0,00
15	1	Sennheiser ew G4 Transmitter	200,00	5,00		1.000,00
16	1	Sony XLR Adaptor	90,00	5,00		450,00
17	1	Røde kamera mikrofoner	15,00	5,00		75,00
Hukommelseskort						
18	9	SD 128GB V90	40,00	5,00		1.800,00
19	1	Lexar Dual USB 3.0 SD/CF Reader	0,00	5,00		0,00
20	1	Lexar SD/Micro SD Reader	0,00	5,00		0,00
Power						
21	10	Sony NP-FZ100	30,00	5,00		1.500,00
22	1	Hahnel Pro Cube 2	0,00	5,00		0,00
23	1	Powerbank	20,00	5,00		100,00
24	1	Powerbank - Ravpower	25,00	5,00		125,00
25	1	Hama 4x USB Charger	0,00	5,00		0,00
Droner						
26	1	DJI Mini 3 Pro #1120	450,00	5,00		2.250,00
	1	DJI Mini 3 Pro Batteri #1120				
	1	DJI Mini 3 Pro Filter Set #1120				
	1	DJI Mini 3 Pro Lader #1120				
Line item	Antal	Navn	Stk. pris	Brugs dage	Rabat	Total
	1	DJI Mini Pro 3 Controller #1120				
27	3	DJI Mini 3 Pro Batteri #1120	0,00	5,00		0,00
28	1	DJI Mini 3 Pro Filter Set #1120	0,00	5,00		0,00
29	1	DJI Mini 3 Pro Lader #1120	0,00	5,00		0,00
30	1	DJI Mini Pro 3 Controller #1120	0,00	5,00		0,00
Total Items:						19.275,00

Af klagerens e-mail af 9/5 2023 fremgår bl.a.:

"Jeg har fået en mail fra [udlejningsfirmaet] med deres lejevilkår, som jeg netop har vedhæftet. Nu vil de ikke gøre mere. De har jo også allerede fået deres penge fra mig."

Af udlejningsfirmaets faktura af 8/2 2023 fremgår bl.a.:

"[Klageren]/Erstatning af mistet udstyr

2004 Rental Price 1 35.379,00

35.379,00

...

Ankenævnet for Forsikring

13.

100033

Subtotal:	35.379,00
25,00% moms:	8.844,75
Total DKK:	44.223,75."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"4. Hvilke ting er omfattet

Forsikringen omfatter dit private indbo, dvs. de ting, der hører til en privat boligs normale udstyr, samt:

...

- Lånte og lejede ting til privat brug.

...

5.7 Skade på bagage i udlandet

Forsikringen dækker efter de samme regler, der gælder for din indboforsikring, når dine ting medbringes eller sendes som bagage til/fra og i udlandet.

...

Bortkomst af bagage

Forsikringen dækker bortkomst af indskrevet bagage, der sendes med fly, tog eller fragtmand.

Ved busrejse dækker forsikringen bortkomst af bagage, opbevaret i separat bagagerum, under transporten. Det er en betingelse, at busrejsen er et led i selve rejsen, og at den er købt hos en sædvanlig rejseudbyder.

Bortkomsten skal anmeldes til transportøren og kvittering for anmeldelse skal sendes til os.

...

6. Erstatning og krav til dokumentation

...

Krav til dokumentation

For at få erstatning, skal du kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at du har været udsat for en skade, som er dækket af forsikringen.

Du skal også kunne dokumentere, hvornår dine ting er købt og til hvilken pris.

Dokumentation vil ofte kunne ske ved at fremvise kvitteringer eller købskontrakter. Fotos kan være en hjælp til at sandsynliggøre tabet.

Hvis du ikke kan dokumentere eller sandsynliggøre dit tab, kan vi afvise eller fastsætte erstatningen efter et skøn. Derfor bør du gemme dine kvitteringer for køb i mindst 5 år.

...

Opgørelse af erstatning

Erstatningen skal så vidt muligt stille dig i samme situation, som umiddelbart før skaden fandt sted.

Vi kan vælge at erstatte dit tab på en af følgende måder:

- Reparation
- Genlevering
- Kontanterstatning

...

Kontanterstatning

Kontanterstatning opgøres på en af tre måder:

- Nyværdierstatning (nye ting)

- Dagsværdierstatning (brugte ting)
- Ud fra afskrivningstabeller

Nyværdierstatning (nye ting)

Vi betaler en kontanterstatning, svarende til den pris vi skal betale for tingen hos den leverandør, vi har anvist, hvis det ødelagte eller stjålne er:

- indkøbt som nyt,
- mindre end 2 år gammelt, da skaden skete, og
- i øvrigt er ubeskadiget.

Dagsværdierstatning (brugte ting)

Hvis alle betingelserne for nyværdierstatning ikke er opfyldt, beregnes erstatningen til dagsværdi. Dagsværdierstatning opgøres som markedsprisen for tilsvarende nye ting, men med fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, mode, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder. I denne situation tages der ikke hensyn til tingens nytteværdi.

...

Afskrivningstabeller

For følgende ting gælder altid særlige afskrivningstabeller:

- Brillor og solbriller
- Cykler inkl. fastmonteret tilbehør
- It-udstyr og lignende
- Øvrige elektriske apparater

Vi beregner erstatningen ud fra markedsprisen for tilsvarende nye ting. Derefter afskriver vi for tingens alder efter afskrivningstabellerne.

Der behøver ikke at være tale om ting af samme fabrikat og mærke."

Nævnet har fået forelagt e-mail på en kontooverførsel af 16/2 2023 på 44.223,75 kr. til udlejningsselskabet, annonce med "Sony a7S III Mirrorless Camera" til 3.498 dollars, annonce med "RODE VideoMic Pro+ Camera-Mount Shotgun Microphone" til 299 dollars, annonce med "San-ken CS-M1 Moisture-Resistant Ultracompact Shotgun Microphone" til 895 dollars, annonce på "Belkin Boost Charge UCB Type-C Power Bank (20.000mAh, 30W)" til 52,54 dollars, og annonce for "Robus RCM-633 6-section Carbon Fiber" til 139,95 dollars.

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 24/2 2023, at hans bagage med lejet fotoudstyr den 20/1 2023 var bortkommet under en flyrejse. Flyselskabet afviste at erstatte bagagen. Udlejningsfirmaets forsikringsselskab dækkede ikke tyveriet, idet klageren havde fravalgt forsikring ved indgåelse af

Ankenævnet for Forsikring

15.

100033

lejeaftalen. Udlejningsselskabet afviste at udlevere købsfakturaer for fotoudstyret til klageren. Klagerens andet forsikringsselskab udbetalte erstatning på 25.000 kr. over rejseforsikringen.

Det indklagede selskab har oplyst, at klageren rettede et krav mod selskabet på 86.276 kr. for fotoudstyret. Selskabet afviste dækning over familie/indboforsikringen med henvisning til, at klageren ikke havde indsendt dokumentation for alder og indkøbspris på de bortkomne genstande. Selskabet har under sagen for nævnet udbetalt skønsmæssig erstatning på 10.000 kr. til klageren.

Klageren ønsker, at "opnå 25.000 kroner, som er det jeg har fået fra [andet forsikringsselskab]. Og så kan vi alle tre dele tabet". Han har anført, at bilaget med de 86.276,00 kr. er udarbejdet af udlejningsfirmaet og dækker over både udlejning af udstyr og erstatning af udstyr. Han har betalt 44.223 kr. til udlejningsfirmaet for de mistede genstande. Han har anført, at "flyselskabet tvang mig til at aflevere mit udstyr, selvom jeg ikke ønskede det. ... Dernæst kommer jeg til kortet med Tryg, fordi udlejeren har en praksis i ikke at udlevere oplysninger om deres interne udstyr ift. prisen og indkøbsdatoer ... Jeg synes selv, at jeg har været rimelig og forsøgt at dele tabet mellem [andet forsikringsselskab], Tryg og Mig".

Selskabet har anført, at klageren ikke har dokumenteret sit krav tilstrækkeligt. Klageren har ikke indsendt en egentlig lejekontrakt med udlejningsvirksomheden. Det er derfor ikke muligt at se, hvilke genstande klageren har båret ansvaret for. Derudover kan alder og brug for genstandene ikke fastlås, hvorfor effekterne ikke kan sammenholdes med relevante afskrivningstabeller.

Der er i sagen fremlagt en liste fra udlejningsfirmaet med priser på 17 genstande, hvor den samlede "cost price ex VAT in DKK" er udregnet til 86.276 kr. Klageren har oplyst, at beløbet dækker over udlejningsselskabets krav på både udlejningsomkostninger og erstatningskrav for det mistede udstyr.

Ankenævnet for Forsikring

16.

100033

Der er i sagen fremlagt en "ordrebekræftelse" dateret den 23/1 2023, hvor der fremgår 30 genstande med angivelse af lejepris for 5 dage ud for 15 af genstandene. Samlet lejepris er 24.093,75 kr. Lejeperioden er 4/1 2023-20/1 2023.

Af faktura af 8/2 2023 fra udlejningsselskabet fremgår det, at kravet er på 35.379,00 kr. ekskl. moms og 44.223,75 kr. inkl. moms. Klageren har fremlagt en e-mail på en kontooverførsel af 16/2 2023 på 44.223,75 kr. til udlejningsselskabet.

Selskabet har i mail af 25/5 2023 til klageren anført, at "Eftersom [udlejningsselskabet] er CVR-registreret genanskaffer de deres mistede genstande eks moms (momsen får de siden tilbage via skat), hvorfor du/Tryg skal erstatte eks moms overfor [udlejningsselskabet]. Derfor er dokumentation vigtig og påkrævet – både oprindelig faktura for de mistede genstande, samt faktura for genanskaffelse (Hvis prisen har ændret sig...) Det er rigtigt, at på en alm. privat indboforsikring, skal der 'kun' fremvises dokumentation på det mistede, og ikke en genanskaffelse. I din sag er der erhverv inde over (AVS/lejekontrakt), som er CVR og kan fratrække moms, hvorfor De kun skal have den sum/erstatning eks moms".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 4 fremgår det, at indboforsikringen omfatter privat indbo, samt lånte og lejede ting til privat brug. Af punkt 5.7. fremgår det, at forsikringen dækker bortkomst af bagage. Af punkt 6 fremgår det, at selskabet ved nye ting under 2 år betaler erstatning svarende til den pris, selskabet skal betale for tingen hos en leverandør, selskabet har anvist. Herudover beregnes erstatningen til dagsværdi, som opgøres som markedsprisen for tilsvarende nye ting, men med fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, mode, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder.

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

Ankenævnet for Forsikring

17.

100033

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har dokumenteret, at han har krav på yderligere erstatning for fotoudstyr, end de beløb som selskabet og klagerens rejseforsikring sammenlagt har udbetalt til klageren. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ikke har fremlagt dokumentation for købspris, stand og alder på fotoudstyret.

Nævnet har videre lagt vægt på, at fakturaen fra udlejningsfirmaet på 44.223,75 kr. er inkl. moms, og at udlejningsfirmaet – som erhvervsdrivende – kan fratrække moms ved genkøb af de mistede genstande.

Nævnet har også lagt vægt på, at udlejningsfirmaet ikke har fremlagt dokumentation for sin udgift til at genanskaffe de mistede genstande. Nævnet bemærker, at klageren skal begrænse sit tab, når han ønsker dækning via sin forsikring, jf. forsikringsaftalelovens § 52. Klageren må derfor i fornødent omfang stille rimelige dokumentationskrav til udlejningsfirmaet, hvis han skal kunne opnå dækning fra sin forsikring.

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.

Ankenævnet for Forsikring

18.

100033

Klagegebyret tilbagebetales, idet selskabet i forbindelse med sagens behandling for nævnet delvist har imødekommet klagerens krav.



Jens Kruse Mikkelsen

formand