

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. januar 2024 blev i sag nr. 100080:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Lokal Forsikring G/S
Holsted Park 15
4700 Næstved

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familie/indboforsikring. I brev af 20/6 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg skriver hermed til jer angående den erstatning, jeg har modtaget fra min forsikring ang. indbrud og tyveri. Min forsikring er Lokal Forsikring, som har været så frække at spise mig af med 42.000,00 kr. for smykker og mønter. Min forsikring har fået tilsendt lister over smykker og mønter. Smykker 115.600,00k kr. Mønter 237.950,00 kr. Oplyste priser er handelspriser i dag. Derfor kan jeg ikke acceptere det beløb på 42.000 kr., som jeg har fået, da jeg mener det er rent tyveri fra min forsikring, da jeg har betalt fuld forsikring i over 40 år. Mit krav lyder på smykker 144.900,00. Mønter 57.800,00. Efter at jeg har talt med en god ven fra [avis] og min [fagforening] anker jeg herved.

...

P.S. Jeg har haft flere indbrud hvor forsikringen ikke har villet betale. Indbruddet skete i maj måned 2022. Der blev sendt en (snushane) ned og overbegloede hele mit hus. Han kom fra ... og hed ..."

Selskabet har i brev af 10/9 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klagers indboforsikring er omfattet af vores betingelser 7101.02.2008. Klagers samlede sum på policen på skadetidspunktet var 1.145.000 kr.

Af forsikringsbetingelsernes pkt. 3.3 fremgår bl.a., at smykker anses som særlig private værdigenstande, og at dækningen er begrænset til 10% af forsikringssummen pr. forsikringsbegivenhed, medmindre forsikringen er udvidet med tillægsdækning.

Ankenævnet for Forsikring

2.

100080

Af forsikringsbetingelsernes pkt. 3.4 fremgår bl.a., at dækningen for penge, herunder rede penge, er begrænset til 2% af forsikringssummen, dog max. 18.400 kr.

Endelig fremgår det af forsikringsbetingelsernes pkt. 3.5, at dækningen for møntsamlinger er begrænset til 5% af summen, medmindre forsikringen er udvidet med tillægsdækning. Klager har ikke tegnet tillægsdækning på forsikringen.

Dokumentation for at opnå erstatning

Forsikringsbetingelsernes pkt. 7.6 om dokumentation foreskriver, at:

'For at få erstatning må man kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at man har haft de beskadigede eller stjålne genstande, og at alder og genanskaffelsespriserne er som anført i skadeanmeldelsen.

Dette kan gøres ved, at man sammen med anmeldelsen - i det omfang, man er i besiddelse heraf - indsender originale kvitteringer/regninger for købet, købekontrakt eller certifikater.

I egen interesse bør forsikringstageren derfor gemme købsnotaer for alle nyere ting og i mindst 5 år for mere langvarige forbrugsgoder. Købes tingene privat, bør man sikre sig en dateret overdragelseserklæring med angivelse af, hvad der købes, og hvad prisen er. Det hele kan suppleres med fotos af de mest værdifulde ting.

Med hensyn til dokumentation for genanskaffelsespriserne kan man som regel få de handlende til at udstede en erklæring.

Kan man ikke dokumentere eller sandsynliggøre sit krav, risikerer man, at selskabet kan afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn.'

Behandling af skaden

Klager anmeldte en indbrudsskade til os via telefon den 30. maj 2022, hvor en skademedarbejder talte med ham om opgørelse af kravet. Efterfølgende har en ekstern taksator fra ... den 1. juli 2022 besøgt klager i hjemmet og gennemgået forløbet samt kravene i sagen.

Ved taksators besøg oplyste klager, at der var blevet stjålet smykker, som havde tilhørt klagers afdøde hustru, 7.500 kr. i kontanter og klagers møntsamling.

Klager har ikke dokumenteret, at han havde 7.500 kr. liggende i hjemmet i kontanter. Vi har ydet en skønsmæssig erstatning for kontanter på 5.000 kr.

Som dokumentation af klagers krav på erstatning for stjålne smykker, er der fremlagt en opgørelse på genanskaffelsespriser fra [smykkebutik], dateret den 9. juni 2022 (side 1 i klagers bilag til sagen). Den samlede nypris er angivet til 115.600 kr. Vi har ydet en skønsmæssig erstatning for smykker på 10.000 kr.

Ankenævnet for Forsikring

3.

100080

Møntsamlingen er dokumenteret ved afkrydsning i to Siegs møntkataloger, hhv. fra 1997 (29. udgave) og fra 2014 (46. udgave). Via afkrydsningerne har klager kunnet opgøre sit krav som angivet i hans bilag s. 5-15. Klagers vurdering er, at møntsamlingen havde en pris på 234.940 kr. Vi har ydet en skønsmæssig erstatning for møntsamlingen på 25.000 kr.

Herudover er der ydet en erstatning på 2.000 kr. for døren, der blev beskadiget ved indbruddet.

Sammenfatning

Vi fastholder, at klager har modtaget en korrekt erstatning iht. forsikringsbetingelserne, eftersom dokumentationen for klagers tab alene gør det muligt at opgøre en skønsmæssig erstatning. Der er

bl.a. ikke fremlagt nogen former for dokumentation for køb af smykker eller mønter.

Det følger af almindelige forsikringsretlige principper, at det er den, der rejser et krav, som skal bevise kravets rigtighed og størrelsen af det. Dette princip fremgår desuden af forsikringsbetingelsernes pkt. 7.6. Er der tale om tyveri af genstande af høj værdi, stiger kravet til dokumentation i takt med beløbets størrelse og genstandenes værdi. Dette følger bl.a. at ankenævnets kendelser i hhv. AKF 89.778 og AKF 94.686."

Klageren har i brev af 10/10 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Da forsikringen ikke har oplyst mig om at jeg skal have billeder af alle mine ting fastholder jeg mit krav. Jeg har fremsendt den dokumentation jeg har. Forsikringen siger de sendt en vurderingsmand, det var en snushane, som bare skulle se hvad jeg havde i mit hus. Det som de skriver i deres forsikringsbetingelser har jeg aldrig set. Men forsikringen prøver bare at snyde en, som om det ikke er nok man har haft indbrud."

Selskabet har i meddelelse af 10/10 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har ikke yderligere kommentarer til sagen. Vi henleder dog nævnets opmærksomhed på, at klager ikke har mulighed for at dokumentere kravene i sagen, og at der således er ydet en skønsmæssig erstatning i henhold til forsikringsbetingelserne.

For god ordens skyld kan vi oplyse, at vi den 31. marts 2022 har sendt en police til kunden, hvor der er henvist til gældende forsikringsbetingelser."

Til dette har klageren fremsendt brev af 30/10 2023, hvori det bl.a. er anført:

"Jeg mener at min klage er velbegrunder og jeg har fremlagt de beviser man kan. Man sendte en snushane, som skulle vurdere de ting som var stjålet, hvad jeg synes var mærkeligt da tingene jo var stjålet. Han skulle jo bare se, hvad jeg havde i mit hus. Han så hverken mit sølvtøj (bestik) eller kongelige spisestel. Så jeg mener han bare skulle snuse, så forsikringen kan snyde mig for min erstatning, hvilket jeg synes er tyveri fra mig."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af vurdering af 9/6 2022 fra smykkebutik fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

4.

100080

"1 stk. halskæde med vedhæng Tro / Håb / Kærlighed sølv	695,00
1 stk. halskæde med stjerne tegnet TYREN sølv	595,00
1 stk. halskæde Lund Margueritte 11 mm. sølv	995,00
- 1 par ørestikker 11 mm. Lund margueritte sølv	915,00
1 stk. vielsesring 18 kt. St. facon som 14 kt. NURAN CN 1010 5,0 mm dame	10.250,00
1 stk. vielsesring 18 kt. St. facon som 14 kt. NURAN CN 1010 7,0 mm. herre	16.800,00
1 stk. dameur double	3.500,00
1 stk. dameur double	4.000,00
12 par sølvørestikker (gennemsnitspris) á kr. 500,00	6.000,00
4 par 14 kt. ørestikker (gennemsnitspris) á kr. 1.750,00	7.000,00
1 par 14 kt. ørehænger bismark bøjle	2.750,00
1 par 14 kt. ørehænger dråbe bøjle	3.250,00
1 stk. halskæde 14 kt. anker 1,0 * 45 cm.	11.500,00
1 stk. halskæde 14 kt. mursten 3 rk. forløb 45 cm.	21.500,00
1 stk. armbånd 14 kt. 5 rk. mursten 18,5 cm.	11.450,00
1 stk. halskæde venezia 14 kt. 1,3 mm. * 45 cm.	3.750,00
1 stk. vedhæng 14 kt. hjerte	1.950,00
1 stk. vedhæng 14 kt. engel	2.900,00
1 stk. vedhæng 14 kt. stavkors	1.850,00
1 stk. vedhæng 14 kt. tro/håb kærlighed	1.200,00
1 stk. vedhæng 14 kt. dagmarkors m/fadervor	2.750,00
Totalbeløb:	115.600,00

Ovennævnte priser er fundet i samråd med kunden - det er nypriser incl. moms. Skulle der være yderligere oplysninger, står undertegnede til rådighed."

Af klagerens udaterede opgørelse over møntsamling fremgår bl.a.:

"Hermed fremsender opgørelse over min møntsamlinger der er opgjort mine møntkataloger henholdsvis Siegs katalog 1997 udg. 29 fra 1533-1996 og katalog 2014 46 udg. Alle de mønter jeg havde er afmærket i mine kataloger.

...

Side 116 - 143					
				Værdi	Vurdering
H119B	1 ...	1621		400 kr.	
	1 "	1623		375 kr.	
119D	1	1620		400	
	1 "	1621		250	
H148	2 mark	1644		1500	
H108B	1/4 krone	1618		2200	
H109A	1/2 "	1618		2600	
	1/2 "	1620		2900	
	1/2 "	1621		4000	
H107C	1/2 "	1620		3500	
H128	1/2 "	1625		1200	
H106A	1 krone	1618		1100	
H 106C	1 "	1621		2400	

Ankenævnet for Forsikring

5.

100080

H127	1 krone	1624		650	
	1 "	1625		600	
H105A	2 "	1618		7000	
"	2 "	1618		5000	
105B	2 "	1618		3500	
459A	1/2 specdaler	1627		9000	
H59C	1/2 "	1646		5200	
H53C	1 "	1620		8500	
H55A	1 "	1625		5300	
	1 "	1628		4000	
H55D	1 "	1647		4500	
H64B	2 "	u/år		21000	
Ca. 93375					
Handel ca. 48000,00					

2. Side 122 - 248					
H95A	1 krone	1654		1700	
	1 "	1658		1700	
	1 "	1660		2000	
	1 "	1657		2300	
H100A	1 "	1659		8000	
H116	1 "	1668		2000	
H114A	1 "	1668		1100	
H50A	1 specialdaler	1649		6000	
H153A	1 krone	1660		1900	
H70	1 mark	1672		375	
	1 "	1676		1100	
	1 "	1676		700	
H105	2 krone	1696		4200	
H69A	2 mark	1671		2400	
	2 "	1671 glat		1200	
H89	2 "	1690		2000	
H93B	2 "	1692		1400	
H125A	1 krone	1692		1500	
	1 "	1694		650	
125C	1 "	1695		850	
H49B	12 skilling	1712		700	
	12 "	1715		800	
	12 "	1719		600	
H49	12 "	1727		175	
H47	16 "	1713		1600	
	16 "	1716		300	
47050					
Handel ca. 23500					

3. Fra side 242-261

Ankenævnet for Forsikring

6.

100080

436	1 krone	1699		4000	
...					
	1 "	1771		400	
				44750	
				Ca. 22500	

4. Fra side 262-283					
				Vurdering	
437B	1 skilling	1771	HBH	1000	
...					
H25	1 specialdaler	1819		6000	
				39825	
				Handel 19500	

5. Fra side 284-295					
H26A	1 specialdaler	1820		1100	
...					
	1 "	1855		600	
				24400	

6. Fra side 295-318					
H6A	2 rigsdaler	1854 ...		1400	
...					
H21A	1 "	1924		9000	
				7010	
				2709	

7. Fra side 318-321					
H21A	1 krone	1926		225	
...					
H5B	2 "	1959		300	
				125	
				9685	

8. Fra side 324-327					
4,2	10 krone	1982		45	
...					
20	"	2012		35	
				6745	
				6520,-	

9. Fra side 333-338					
H10	2 krone	1888		325	
...					
20	"	2012		200	

Ankenævnet for Forsikring

7.

100080

4785
Side 342 10 kr. 1983 9500 20 " 1983 10000

11. Danske mønter katalog 1997					
1 øre	Fra 1879-1904	1878 og 1886		4320	
...					
1 "	" 1960-1996			1000	
				34010,00	

12.					
2 kroner	1875-1889			1750,00	
...					
Samling af nye 20 kr.				Ca. 7000,00	
				19295,00	

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"3.3 Særlig private værdigenstande

Som "særlig private værdigenstande" anses:

1. ting af guld, platin eller sølv,
2. smykker
3. perler og ædelstene

Genstande, hvori de angivne ting indgår som en væsentlig bestanddel, behandles under dette punkt, uanset om genstanden samtidig kan henføres til andre grupper af forsikrede genstande, f.eks. antikviteter eller ure under Særligt privat indbo

Dækningen er begrænset til 10% af forsikringssummen pr. forsikringsbegivenhed, medmindre forsikringen er udvidet med tillægsdækning.

3.4 Penge m.m.

Som penge anses rede penge, pengerepræsentativer, herunder værdipapirer, ubrugte frimærker og billetter.

Dækningen er begrænset til 2% af forsikringssummen, dog max. 18.400 kr.

3.5 Mønt- og frimærkesamlinger

Dækningen er begrænset til 5% af forsikringssummen, medmindre forsikringen er udvidet med tillægsdækning.

...

7.6 DOKUMENTATION

For at få erstatning må man kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at man har haft de beskadigede eller stjålne genstande, og at alder og genanskaffelsespriserne er som anført i skadeanmeldelsen.

Dette kan gøres ved, at man sammen med anmeldelsen - i det omfang, man er i besiddelse heraf - indsender originale kvitteringer/regninger for købet, købekontrakt eller certifikater.

I egen interesse bør forsikringstageren derfor gemme købsnotaer for alle nyere ting og i mindst 5 år for mere langvarige forbrugsgoder. Købes tingene privat, bør man sikre sig en dateret overdra-

Ankenævnet for Forsikring

8.

100080

gelseserklæring med angivelse af, hvad der købes, og hvad prisen er. Det hele kan suppleres med fotos af de mest værdifulde ting.

Med hensyn til dokumentation for genanskaffelsespriserne kan man som regel få de handlende til at udstede en erklæring.

Kan man ikke dokumentere eller sandsynliggøre sit krav, risikerer man, at selskabet kan afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 30/5 2022, at han den 26/5 2022 fik stjålet kontanter, smykker og møntsamling. Klageren opgjorde sit krav til 115.600 kr. for smykker, 237.950 kr. for møntsamling og 7.500 kr. i kontanter. Selskabet besigtigede klagerens hjem den 1/7 2022. Selskabet har udbetalt skønsmæssig erstatning på 5.000 kr. for kontanter, 10.000 kr. for smykker og 25.000 kr. for møntsamling.

Klageren kræver erstatning på 114.900 kr. for smykker og 57.800 kr. for møntsamling. Klageren har anført, at selskabet ikke har oplyst ham om, at han skal have billeder af alle sine ting. Klageren har anført, at han har fremsendt den dokumentation, han har. Klageren har anført, at han har betalt fuld forsikring i mange år.

Selskabet har anført, at selskabet har opgjort erstatningen skønsmæssigt, idet klageren ikke har fremlagt dokumentation for køb af smykker og møntsamling. Selskabet har anført, at selskabet den 31/3 2022 sendte en police til klageren, hvor der er henvist til forsikringsbetingelserne. Det fremgår af smykkevurdering af 9/6 2022 at totalbeløbet er 115.600 kr. og at "ovennævnte priser er fundet i samråd med kunden - det er nypriser incl. moms". Det fremgår af klagerens bilag, at han har afkrydset sin møntsamling i to Siegs møntkataloger. Klagerens erstatningsopgørelse angiver numre, beskrivelser og sideantal fra katalogerne samt vurderinger og anslåede handelspriser.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 7.6, at "For at få erstatning må man kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at man har haft de beskadigede eller stjålne genstande, og at alder og genanskaffelsespriserne er som anført i skadeanmeldelsen. Dette kan gøres ved, at

Ankenævnet for Forsikring

9.

100080

man sammen med anmeldelsen - i det omfang, man er i besiddelse heraf - indsender originale kvitteringer/regninger for købet, købekontrakt eller certifikater. ... Det hele kan suppleres med fotos af de mest værdifulde ting ... Kan man ikke dokumentere eller sandsynliggøre sit krav, risikerer man, at selskabet kan afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn".

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 der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har fastsat erstatningen skønsmæssigt, idet klageren ikke har bevist, at der ved indbruddet blev stjålet smykker og mønter med den opgjorte værdi. Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at kritisere den skønsmæssige erstatning, som selskabet har fastsat.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at smykkevurderingen er udarbejdet efter indbruddet på baggrund af klagerens beskrivelser, og at klageren ikke har fremlagt kvitteringer eller anden dokumentation for ejerskabet og værdien af smykkerne og mønterne.

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.



Hans-Jørgen Nymark Beck