

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 21. februar 2024 blev i sag nr. 100457:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har husejerforsikring. I klageskema af 28/9 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Vores daværende pilleovn stopper om natten da den har fyldt hele sneglen op med piller og går i stå. Derved begynder de at ulme hele vejen ind op i pillekammeret til de resterende 15 kg. piller og står og laver RØG gener hele natten.
Vores brandalarm var desværre uden batteri (uheldigt) så da vi vågner, er hele midter- og underetagen fyldt med sødlig røglugt indtil jeg åbner pillekammeret og der vælter røg op.

Jeg får stoppet røgen/branden inde i ovnen og kontakter Codan der siger det er klassificeret som ÅBEN ILD da der ikke skal kunne gå ild inde i selve ovnen på denne måde.

Vi bliver bedt om at tage fat i brændeovnsudbyderen for at få den repareret eller skiftet da det er midt i dec. måned og det er primær varmekilde.

[Leverandøren] er venlige og hjælper lynhurtigt med at finde en tilsvarende ovn da den ikke kan repareres, og kommer ud 10 dage efter og sætter den op.

I januar bliver vi rykket af [leverandøren] hvorfor vi ikke har betalt endnu. som jeg så sender videre til Codan.

Efter meget besvær kommer den endelig igennem og 2 dage efter får jeg en opgørelse på at vi selv skal betale 70-80 % af ovnen nu da den er klassificeret som et el-apparat fordi der er strøm tilførsel til.

Det argumenterer jeg meget imod og vil egentlig gerne have de piller den ned igen men det vil de ikke. Så vi får 2 rykkere som jeg betaler for ikke at ryge i RKL.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

En del af mine penge tilbage da jeg har tømt min midlertidige opsparing."

Ankenævnet for Forsikring

2.

100457

Selskabet har i brev af 20/10 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Der klages over, at vi har foretaget afskrivning i erstatningen på vores kundes træpilleovn, som har måtte udskiftes efter en anmeldt brandskade.

Sagsforløb

Vores kunde, i det følgende kaldet klageren, har tegnet husforsikring i Codan. Gældende forsikringsbetingelser vedlægges som bilag 1.

Den 8. december 2022 modtager Codan en anmeldelse fra klageren, som oplyser at deres 8 år gamle pilleovn er blevet tilstoppet og er begyndt at brænde piller baglæns ind i pillekammeret, hvorved pilleovnen er blevet ødelagt og der er røglugt i hele huset.

I anmeldelsen oplyser klageren, at de har været i kontakt med leverandøren af pilleovnen.

Sammen med anmeldelsen er vedlagt 4 fotos. Kopi af anmeldelsen samt fotos vedlægges som bilag 2-2a.

Vi rekvirerer Skadeservice, som besigtiger pilleovnen samme dag. Kopi af skadeservicerapport vedlægges til orientering som bilag 3.

Vi kontakter ligeledes leverandøren af pilleovnen og beder dem oplyse hvorvidt ovnen kan repareres.

Den 12. december 2022 modtager vi et reparationstilbud fra leverandøren på i alt 46.995,00 kr. Af tilbuddet fremgår, at pilleovnen ikke kan repareres, og reparationstilbuddet omfatter derfor nedtagning og bortskaffelse af den beskadigede pilleovn samt montering og tilslutning af ny pilleovn og varmemflytning.

Kopi af tilbuddet vedlægges som bilag 4.

Den 13. december 2022 godkender vi tilbuddet under forudsætning af, at den nye pilleovn er i samme prisniveau som den beskadigede. Vi sender samtidig en mail til klageren, hvor vi også gør opmærksom på, at der ud fra den oplyste alder på pilleovnen foretages afskrivning i erstatningen på 70 %.

Kopi af mailen vedlægges til orientering som bilag 5.

Den 7. februar 2023 ringer klageren og oplyser, at de har modtaget en regning og deres reparatør rykker for betaling. Vi beder klageren om at tage fat i reparatøren og få dem til at færdiggøre arbejdet og sende regningen, som vi modtager samme dag.

Den 14. marts 2023 meddeler vi klageren, at vi har godkendt tilbuddet fra den eksterne håndværker og gør endnu engang opmærksom på, at vi ud fra den oplyste alder på 8 år foretager afskrivning i erstatningen på i alt 70 % samt at der gælder en selvrisiko på 2.556 kr.

Kopi af mailen vedlægges til orientering som bilag 6.

Vi modtager samme dag en telefonisk henvendelse fra klageren, som ikke kan forstå at de er blevet opkrævet et så stort beløb. Vi henviser til vores mail af 13. december 2022, som klageren oplyser ikke at have set.

Vi genfremsender derfor mailen. Denne gang til klagerens mailadresse.

Samme dag modtager vi en mail fra klageren, som er utilfreds med en egenbetaling på 70 %. Kopi af mailen vedlægges som bilag 7.

Den 5. april 2023 skriver vi til klageren, at afskrivningen er sket i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne, og at vi ikke har mulighed for at ændre i erstatningsudbetalingen.

Den 11. april 2023 modtager vi en mail fra klageren som oplyser at de ikke selv har 40.000 kr. til en ny pilleovn og spørger til muligheden for at nedtage pilleovnen, så de selv kan finde en anden løsning.

Den 23. maj 2023 fastholder vi afgørelsen. Klageren har efterfølgende indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Vores vurdering

Efter modtagelsen af ankenævnsklagen har vi gennemgået sagen på ny, men har ikke fundet anledning til at ændre vores afgørelse.

Der er tale om Edilkamin VINTAGE pilleovn, som skal tilsluttes strøm for at kunne fungere. Kopi af brugermanual vedlægges som bilag 8. Vi henviser særligt til manualens side 189-191.

Vi gør endvidere opmærksom på, at der mellem parterne synes at være enighed om, at pilleovnen skal betragtes som en elektrisk installation, jf. klagerens mail af 14. marts 2023.

Klagerens husforsikring omfatter, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 2.9 fastmonteret bygningstilbehør, som fx:

- olie-, gas-, vand- og elinstallationer
- rumtemperatur- og ventilationsanlæg
- sanitets- og kloakanlæg, grundvandspumper
- hårde hvidevarer på deres blivende plads
- brand-, vandskade- og tyverisikringsanlæg
- alternative energikilder, herunder solvarme- og solcelleanlæg* og tilhørende installationer.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes bestemmelse om Brand, side 12, at forsikringen dækker skader efter brand og tilsodning, der opstår pludseligt fra pejs, brændeovn, gas- eller petroleums-kamin (fast eller flytbar) og lignende. Dog kun hvis disse er korrekt installeret efter reglerne

Elinstallationer erstattes efter reglerne i fællesbestemmelserne punkt 14.1 og 14.11.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 14.11 fremgår, at 'når vi erstatter efter tabeller, beregner vi erstatningen ud fra prisen på tilsvarende nye ting. Derefter afskriver vi for tingens alder efter af-

Ankenævnet for Forsikring

4.

100457

skrivningstabellerne i dette afsnit. Vi beregner afskrivningen af den samlede udgift til at dække skaden, det vil sige inklusive arbejds løn med mere.

Vi har derfor beregnet erstatningen på baggrund af afskrivningstabellen i punkt 14.11 om hårde hvidevarer, elektroniske og eldrevne ting. Pilleovnen blev ifølge klageren installeret i 2015 og ovnen var derfor mere end 7 år gammel på skadestidspunktet, hvorfor vi har foretaget en afskrivning i erstatningen på 70 %.

Da erstatningen er beregnet i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne, fastholder Codan sin stillingtagen i sagen."

Klageren har i meddelelse af 23/10 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kan godt se jvf. de vedlagte dokumenter der er sendt beskeder (det ligner ikke mails) og har været gennem div. mails for at finde disse uden held.

Jeg bad sågar Codan om at tilføje kopi af sagen til min Arbejdsmail ... så jeg kunne se hvad der skete.

Derudover har jeg konsulteret et andet forsikringsselskab som ikke mener en opvarmingskille/fyr/brændeovn kan nedskrives på denne måde som et El-apparat.

Derved fastholder vi stadig nogle eller alle pengene retur som vi gjorde fra start, da vi finder det uacceptabelt."

Selskabet har i meddelelse af 10/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Vi fastholder således, at der er tale om en elektrisk installation, hvorfor vi har været berettiget til at foretage afskrivning i erstatningen som sket, og henviser til tidligere indlæg til Nævnet.

Mailen af 13. december 2022 blev i første omgang sendt til klagerens hustrus mailadresse, da det er hende der står som forsikringstageren på policen og efterfølgende genfremsendt til klagerens mail."

Sekretariatet bad i meddelelse af 15/12 2023 selskabet om at dokumentere, hvilken e-mailadresse selskabets e-mails af 13/12 2022 og 14/3 2023 til forsikringstageren var sendt til, og dokumentation for at denne e-mailadresse stemte overens med den e-mailadresse, forsikringstageren havde oplyst til selskabet. Hertil svarede selskabet bl.a.:

"Vi kan ikke umiddelbart verificere hvornår eller hvorfra vi har fået mailen; [ægtefællesskabet/forsikringstagerens e-mailadresse].

Den står blot angivet på skaden. Bemærk dog at [klageren] den 14.03.2023 skrev; 'Tak for at få denne 'udregning' Jeg kan se den aldrig er landet i vores Requestede inbox.'

Ankenævnet for Forsikring

5.

100457

Mailen [klagerens e-mailadresse] har [klageren] ringet og oplyst til os den 07.02.2023."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af skadesanmeldelse af 8/12 2022 fremgår bl.a.:

"Oven er installeret af [forhandler] tilbage i '15."

Af udateret rapport fra skadeservice fremgår bl.a.:

"Forsikringstager [ægtefælle]
Selvrisko 2.556,00
[Adresse]
Telefon - Mobiltelefon ...
E-mail [ægtefællens e-mailadresse]

...

Der har været fejl i tilførslen af træpiller til pillefyret. Der har endnu ikke været teknikker på fyret. Det er min antagelse at der har sat sig nogle piller fast i sneglen, der skubber pillerne ind i brændkammeret. Det har medført at de træpiller der ligger i magasinet, er brudt i brand og har medført en kraftig røgudvikling. Forsikringstager har selv forsøgt at rengøre, men der er stadig en del lugt i huset.

...

OPFØLGENDE SKADESERVICE (FASE2)

Startdato 19-12-2022

Forventet afslutningsdato 31-01-2023

Arbejdsbeskrivelse:

Skaden besigtiget, der indhentes pris på malerarbejde fra SSG maler. Der anbefales følgende tiltag på skaden. I indgangsparti, samt i trappeløb til kælder og overetagen nedvaskes Vægge og lofter og klar til maler. Alt træværk aftørres. Gulvene vaskes. Der udføres ozonbehandling hvis det skønnes nødvendigt efter afvaskning.

...

TOTAL: 35.819,00."

Af udateret tilbud fra leverandør fremgår bl.a.:

"Skadebeskrivelse

Vedr. brand i pilleovn. Da der har været ild og ekstra ordinær varme omkring elektronik og mekaniske dele bliver produktet betragtet som totalskadet og der udføres ikke service på denne.

Arbejdet omfatter:

Ny pilleovn med varmemflytning som kan leveres med relativt kort leveringstid (som det er lige nu), udskiftning og bortskaffelse af defekt pilleovn.

Arbejdet kan startes ved forventet tidspunkt ved hurtig accept.

Reparation planlagt

Forventet startdato: 21-12-2022

Forventet afslutningsdato: 20-01-2023

Ankenævnet for Forsikring

6.

100457

...

Total: 46.995,00."

Af selskabets e-mail af 13/12 2022 til klagerens ægtefælle fremgår bl.a.:

"Vi har godkendt tilbud fra [leverandør/håndværker] under forudsætning af at den nye pilleovn er i samme prisniveau som den beskadigede.

Vi skal samtidig gøre opmærksom på at der afskrives ud fra den oplyste alder på 8 år.

Jf. betingelser erstattes der med 30% som vist herunder:

Hårde hvidevarer, elektroniske og eldrevne ting

Alder indtil Erstatning

2 år 100 %

3 år 85 %

4 år 75 %

5 år 65 %

6 år 50 %

7 år 40 %

8 år 30 %

derefter 20 %

Endelig er der en selvrisiko på kr. 2.556."

Af selskabets e-mail af 14/3 2023 til klagerens e-mailadresse fremgår bl.a.:

"Vi har godkendt tilbud fra [leverandør/håndværker] under forudsætning af at den nye pilleovn er i samme prisniveau som den beskadigede.

Vi skal samtidig gøre opmærksom på at der afskrives ud fra den oplyste alder på 8 år.

Jf. betingelser erstattes der med 30% som vist herunder:

Hårde hvidevarer, elektroniske og eldrevne ting

Alder indtil Erstatning

2 år 100 %

3 år 85 %

4 år 75 %

5 år 65 %

6 år 50 %

7 år 40 %

8 år 30 %

derefter 20 %

Endelig er der en selvrisiko på kr. 2.556".

Af klagerens e-mail af 14/3 2023 fremgår bl.a.:

"Tak for at få denne 'udregning'.

Jeg kan se den aldrig er landet i vores requestede inbox.

Dog synes jeg også det er helt uhørt og vanvittigt at have en dyr forsikring for selv at skulle betale 70 % i egenbetaling.

Så forsvinder ideen sgu lidt med en forsikring.

Heldigvis skete der ikke mere end hvad der gjort, men vi har takket NEJ TAK til skadeservice da vi heller ikke gider betale for skadeservice selv.

Jeg er med på disse brændeovne er elektriske ellers kan den ikke tilføre piller ... Vi har ALDRIG brugt vores forsikringer og når uheldet så er ude som her, så bliver man taget godt med bukserne nede. Det må i sgu kunne gøre om det der."

Af pilleovnens installationsvejledning fremgår det bl.a.:

"FUNKTIONSPRINCIP

CHERIE - FUNNY - MOON - SPACE - VINTAGE ovnes opvarmning af luften udnytter træpiller som et brændstof, med elektronisk styret forbrænding. Nedenfor er forklaring af sine funktioner (disse bogstaver henviser til figur 1). Brændstof (træpiller) overføres fra magasin (A - se side 205) til et forbrændingskammer (D) ved hjælp af en Fødesnegl (B), som er drevet af en gearmotor (C). Disse træpiller antændes af den luft, som er opvarmet ved en elektrisk modstand (E) og trukket ind i forbrændingskammer ved et røg Ekstraktionsapparat (F).

De dampe produceret i løbet af forbrændingsprocessen er udvundet af ildsteder af samme centrifugeringsblæseren (F) og udvist gennem udløbet (G) placeret på den nederste del på bagsiden af ovnen. Ovnene giver mulighed at varm luft kanalisere for at formidle opvarmning af tilstødende rum.

...

Brændstofmængde, røg udvinding, forbrænding og lufttilførsel styres alle af et elektronisk styrekort, som er udstyret med Leonardo® software for at opnå en høj forbrændings effektivitet og lav emission.

Det synoptiske panel (M) er installeret på toppen, hvorigennem alle faser af operationen kan vises og kontrolleres. De vigtigste funktioner kan også kontrolleres af fjernbetjening.

En seriel port findes på bagsiden af ovnen (ekstra kabel: kode ...) for at være forbundet med anordninger, som tillader fjerntliggende tænding (f.eks. fjerntliggende telefon, lokale termostat).

...

LEONARDO® er en forbrænding sikkerheds-og kontrolsystem, der giver mulighed for optimal drift i alle forhold.

LEONARDO® garanterer en fremragende betjening takket være to sensorer der måler tryk niveauet i forbrændingens kammer og røg temperatur. Påvisning af og den efterfølgende optimering af disse to parametre er fortsatte med henblik på rettelse af drifts anomalier i realtid.

Ankenævnet for Forsikring

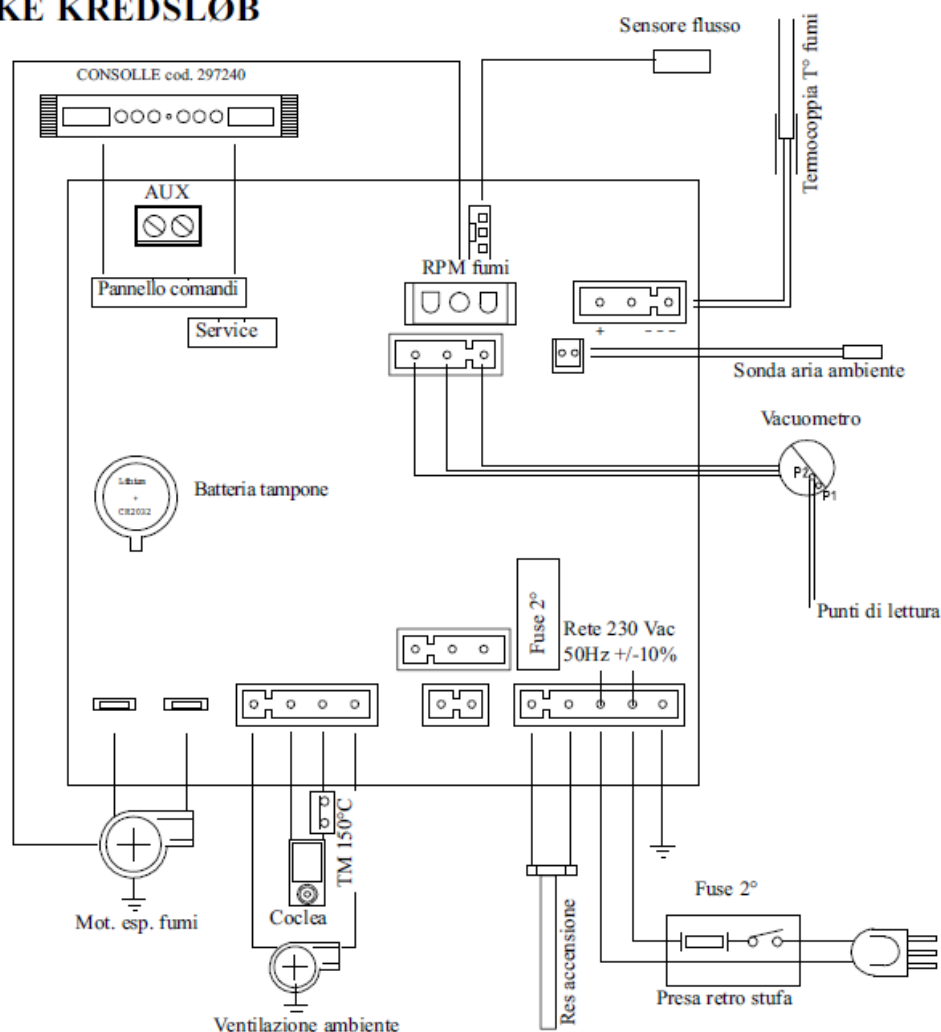
8.

100457

LEONARDO® system tilbyder konstant forbrænding, automatisk regulering af skorstenstræk er baseret på de karakteristika af skorstensrøret (bøjninger, længde, form, diameter osv..) og miljømæssige forhold (vind, fugtighed, atmosfærisk tryk, installationer i stor højde, etc.). Disse standarder for installation skal respekteres.

LEONARDO® systemet er også i stand til at genkende den type piller og automatisk justerer flowet øjeblikket ved på et øjeblik at sikre den nødvendige grad af forbrænding.

ELEKTRONISKE KREDSLØB



SERIEL PORT

Dealeren kan installere et valgfrit på AUX afsætningsmulighed for at styre processen med at tænde og slukke (f.eks. elefontjernstyringskontrol, lokal termostat), som ligger på bagsiden af brændeovn.

Kan tilsluttes med et særligt kabel (kode 621240).

BACKUP BATTERI

Sulla scheda elettronica è presente una batteria tampone (tipo CR Et backup-batteri findes på Control Board (3-volt CR 2032- batteri). Dens fejl er angives med følgende besked: 'Batteri check' (betragtes ikke som en fejl, men skyldes normal slid).

For en mere detaljeret information, bedes du kontakte den forhandler, som har udført de første Tændingen.

FUSE To sikringer er indsat i stikket med kontakten, der er placeret på bagsiden af ovnen, hvoraf den ene er driftsmæssige og den anden er holdt i reserve.

...

ELEKTRISKE EGENSKABER

Strømforsyning	230Vac +/- 10% 50 Hz	
Tænd / sluk knap J	si	
Gennemsnitligt strømforbrug	100	W
Strømforbrug under tænding	400	W
Fjembetjenings frekvens	Infrarød	
Beskyttelse på lysnettet * (se side 193)	2AT, 250 Vac, 5x20 Fuse	
Beskyttelse om elektroniske kredsløb	2AT, 250 Vac, 5x20 Fuse	

VERIFY STRØMFORSYNINGEN TILSLUTNING

(Stikket skal være tilgængeligt)

Ovnen leveres med et strømkabel, der skal tilsluttes en 230V 50 Hz stik, gerne udstyret med en magnetisk termisk kontakt. Spændings variationer over 10% kan beskadige ovnen (medmindre den allerede er installeret, skal en passende forskels switch monteres). Det elektriske system skal overholde loven, især kontrollere effektiviteten af jordingsanlæg. Den effekt linje skal have et passende tværsnit til brændeovnens magt. En utilstrækkelig jordforbindelse kan medføre anomalier, som Edilkamin ikke kan drages til ansvar for.

...

Før kaminen tændes

Skal du konsultere din Edilkamin forhandler i dit område, når ovnen skal antændes for første gang, skal ovnen kalibreres efter typen af træpiller og installation og derved validering af garantien.

Der kan være en svag lugt af maling de første par gange, der antændes, men dette vil forsvinde hurtigt.

Før antænding, skal du kontrollere:

==> at installationen er korrekt

==> strømforsyningen

==> at døren lukker ordentligt til en perfekt tætning

==> at forbrændingskammeret er rent

==> at skærmen er på standby (dato, strøm eller temperatur blinker).

...

MULIGE FEJLFINDINGER

PROBLEM	ÅRSAG	LØSNINGER
synoptiske panel er deaktiveret	ingen netspænding	kontrollere, at strømkablet er tilsluttet; kontrollere sikringen (på stikkontakten, side 191)

Af ordnet.dk fremgår bl.a.:

"eldreven eller eldrevet *adjektiv*

...

Betydninger

som fungerer ved hjælp af elektricitet eller en elmotor."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"2 Forsikringen omfatter

...

2.9 Fastmonteret bygningstilbehør

Forsikringen omfatter fastmonteret bygningstilbehør som fx:

- olie-, gas-, vand - og elinstallationer
- rumtemperatur- og ventilationsanlæg
- sanitets- og kloakanlæg, grundvandspumper
- hårde hvidevarer på deres blivende plads
- brand-, vandskade- og tyverisikringsanlæg
- alternative energikilder, herunder solvarme- og solcelleanlæg* og tilhørende installationer.

...

14 Sådan erstatter vi

14.1 Erstatningsmuligheder

Får du en dækningsberettiget skade, kan vi erstatte den på en af disse tre måder:

- Reparere den beskadigede genstand eller bygning, så den så vidt muligt er i samme stand som før skaden.
- Leverer en genstand, der svarer til den skadede. Hvis genstanden var ny, erstatter vi med en ny, tilsvarende genstand.
- Betale kontanterstatning.

Vi udbetaler erstatningen, når skaden er udbedret, og vi har modtaget regningen, medmindre andet er aftalt. Dette gælder dog ikke for kontanterstatning. Se mere i punkt 14.3.

14.2 Nyværdi

Nyværdi er, hvad det koster at reparere eller genopføre det beskadigede med almindelig bygge-måde og på samme sted. Vi erstatter med nyværdi efter følgende regler:

- Erstatningen kan ikke baseres på dyrere byggematerialer* eller byggemetoder*, der ikke er al-mindeligt anvendt.

...

- Vi fastsætter erstatningen til nyværdien, medmindre bygningsdelene står i tabellerne i punkt 14.11.

...

14.11 Erstatning efter tabeller

Når vi erstatter efter tabeller, beregner vi erstatningen ud fra prisen på tilsvarende nye ting. Derefter afskriver vi for tingens alder efter afskrivningstabellerne i dette afsnit. Vi beregner afskrivningen af den samlede udgift til at dække skaden, det vil sige inklusive arbejds løn med mere.

...

Hårde hvidevarer, elektroniske og eldrevne ting

Alder indtil	Erstatning
2 år	100 %
3 år	85 %
4 år	75 %
5 år	65 %
6 år	50 %
7 år	40 %
8 år	30 %
derefter	20 %

...

Brand

1 Brand, tilsodning, tørkogning og sprængning

1.1 Vi dækker

- skader efter brand*
- tilsodning*, der opstår pludseligt fra pejs, brændeovn, gas eller petroleumskamin (fast eller flytbar) og lignende. Dog kun hvis disse er korrekt installeret efter reglerne:
- tørkogning af kedler til rumopvarmning
- sprængning af dampkedler."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 8/12 2022, at pilleovnen den 7/12 2022 blev ødelagt ved indvendig brand. Den 8/12 2022 besigtigede skadeservice pilleovnen. Selskabet kontaktede leverandøren af pilleovnen, som den 12/12 2022 fremsendte tilbud på en ny pilleovn inkl. tilslutning og var-meflytning på 46.995 kr. Den 13/12 2022 godkendte selskabet tilbuddet og sendte en e-mail til forsikringstagerens (klagerens ægtefælle) e-mailadresse, hvor det fremgik, at der blev foretaget afskrivning i erstatningen på 70 %. Den 7/2 2023 ringede klageren til selskabet og oplyste, at leverandøren rykkede for betaling. Den 14/3 2023 sendte selskabet en e-mail til klagerens e-mailadresse stilet til ægtefællen, hvor det fremgik, at selskabet havde godkendt tilbuddet fra leverandøren, at der blev opkrævet selvrisko på 2.556 kr., og at der blev foretaget afskrivning på 70 % i erstatningen.

Klageren er utilfreds med afskrivningen. Klageren kræver "en del af mine penge tilbage". Klageren har anført, at "Vi bliver bedt om at tage fat i brændeovnsudbyderen for at få den repareret eller skiftet da det er midt i dec. måned og det er primær varmekilde. [Leverandøren] er venlige og hjælper lynhurtigt med at finde en tilsvarende ovn da den ikke kan repareres, og kommer ud 10 dage efter og sætter den op. I januar bliver vi rykket af [leverandøren] hvorfor vi ikke har betalt endnu, som jeg så sender videre til Codan. Efter meget besvær kommer den endelig igennem og 2 dage efter får jeg en opgørelse på at vi selv skal betale 70-80 % af ovnen nu da den er klassificeret som et el-apparat fordi der er strømtilførsel til. Det argumenterer jeg meget imod og vil egentlig gerne have de piller den ned igen men det vil de ikke. Så vi får 2 rykkere som jeg betaler for ikke at ryge i RKI". Klageren har anført, at "Derudover har jeg konsulteret et anden forsikringsselskab som ikke mener en opvarmingskilde/fyr/brændeovn kan nedskrives på denne måde som et el-apparat". Klageren har anført, at han ikke kan finde de e-mails, selskabet har sendt vedrørende afskrivningen.

Selskabet har anført, at selskabet har foretaget korrekt afskrivning efter forsikringsbetingelserne punkt 14.11. Selskabet har anført, at pilleovnen skal betragtes som en elektrisk installation, idet den skal tilsluttes strøm for at kunne fungere. Pilleovnen blev ifølge klageren installeret i 2015, og ovnen var derfor mere end 7 år gammel på skadestidspunktet. Selskabet har anført, at selskabet sendte e-mail af 13/12 2023 til ægtefællens e-mailadresse, idet ægtefællen er forsikringstager.

Det fremgår af skadesanmeldelsen, at "Ovnen er installeret af [forhandler] tilbage i '15".

Det fremgår af tilbud fra leverandøren, at produktet bliver "betragtet som totalskadet og der udføres ikke service på denne. Arbejdet omfatter: Ny Pilleovn med varreflytning ..., udskiftning og bortskaffelse af defekt pilleovn ... Total: 46.995,00".

Ankenævnet for Forsikring

13.

100457

Det fremgår af selskabets e-mail af 13/12 2023 til ægtefællens e-mailadresse, at "Vi har godkendt tilbud fra [leverandør] under forudsætning af at den nye pilleovn er i samme prisniveau som den beskadigede. Vi skal samtidig gøre opmærksom på at der afskrives ud fra den oplyste alder på 8 år. Jf. betingelser erstattes der med 30% som vist herunder: Hårde hvidevarer, elektroniske og eldrevne ting: ... 8 år 30 % ... Endelig er der en selvrisiko på kr. 2.556".

Det fremgår af selskabets e-mail af 14/3 2023 til klagerens e-mailadresse, at "Vi har godkendt tilbud fra [leverandør] under forudsætning af at den nye pilleovn er i samme prisniveau som den beskadigede. Vi skal samtidig gøre opmærksom på at der afskrives ud fra den oplyste alder på 8 år. Jf. betingelser erstattes der med 30% som vist herunder: Hårde hvidevarer, elektroniske og eldrevne ting ... 8 år 30 % ... Endelig er der en selvrisiko på kr. 2.556".

Det fremgår af klagerens e-mail af 14/3 2023 til selskabet, at: "Tak for at få denne 'udregning'. Jeg kan se den aldrig er landet i vores requestede inbox ... Dog synes jeg også det er helt uhørt og vanvittigt at have en dyr forsikring for selv at skulle betale 70 % i egenbetaling ... Jeg er med på disse brændeovne er elektriske ellers kan den ikke tilføre piller ... Vi har ALDRIG brugt vores forsikringer og når uheldet så er ude som her, så bliver man taget godt med bukserne nede. Det må i sgu kunne gøre om det der".

Det fremgår af manualen til pillefyret, at ovnen har elektronisk styret forbrænding og opvarmer luften med træpiller som brændstof. Træpillerne overføres fra magasin til et forbrændingskammer ved hjælp af en fødesnegl, som er drevet af en gearmotor. Træpillerne antændes af den luft, som er opvarmet ved en elektrisk modstand og trukket ind i forbrændingskammer ved et røg-ekstraktionsapparat. Brændstofmængde, røg udvinding, forbrænding og lufttilførsel styres alle af et elektronisk styrekort. Det fremgår, at pilleovnens strømforbrug under tænding er 400 W. Det fremgår, at ovnen leveres med et strømkabel, der skal tilsluttes en 230V 50 Hz stik, gerne udstyret med en magnetisk termisk kontakt. Det fremgår, at man skal kontrollere strømforsyningen, før man tænder ovnen.

Ankenævnet for Forsikring

14.

100457

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 14.2, at selskabet fastsætter erstatningen til nyværdien, medmindre bygningsdelene står i tabellerne i punkt 14.11. Det fremgår af punkt 14.11, at selskabet beregner afskrivningen af den samlede udgift til at dække skaden, det vil sige inklusive arbejds løn med mere. Det fremgår af afskrivningstabellen for "Hårde hvidevarer, elektroniske og eldrevne ting", at selskabet erstatter med 30 % indtil 8 år.

Det fremgår af Den Danske Ordbog, at "eldreven/eldrevet" betyder "som fungerer ved hjælp af elektricitet eller en elmotor".

På den baggrund finder nævnet, at pilleovnen må betegnes som en eldrevet ting. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har foretaget afskrivning med 70 %.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at pilleovnen har elektronisk styret forbrænding, opvarmer luft med elektrisk modstand og skal være tilsluttet strøm, når den er i brug. Nævnet har også lagt vægt på, at pilleovnen blev installeret i 2015, og at der ved en alder op til 8 år ydes erstatning på 30 %.

Nævnet har videre lagt vægt på, at leverandøren i sit tilbud har angivet, at klagerens pilleovn betragtes om totalskadet, og at klageren har oplyst, at pilleovnen var den primær varmekilde, og at leverandøren hjalp lynhurtigt med at finde en tilsvarende ovn. Nævnet må derfor lægge til grund, at det ikke var muligt for klageren at reparere pilleovnen og derved undgå afskrivning i erstatningen. Allerede af den grund – og idet der er tale om en afskrivningstabel, som fremgår af forsikringsbetingelserne – kan det ikke føre til andet resultat, at klageren har gjort gældende, at familien ikke har modtaget/kan finde den mail, som selskabet den 13/12 2023 sendte til ægtefællens e-mailadresse med oplysning om afskrivningsreglerne.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

Ankenævnet *for* Forsikring

15.

100457

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen
formand