

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 28. august 2024 blev i sag nr. 101625:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familie/indboforsikring. I klageskema af 7/5 2024 har klageren bl.a. anført:

"Der er klipper låse over i kælderrum.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At få dækker det der er stjålet så vi kan køber nyt."

Selskabet har den 31/5 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen vedrører at vi i forbindelse med et indbrudstyveri i kælderrum, har udbetalt skønsmæssig erstatning, idet erstatningskravet på 25.000 kr. for stjålne genstande, ikke er sandsynliggjort eller dokumenteret.

Kundeforhold

Klager har købt indboforsikring som er trådt i kraft den 1. september 2022. Forsikringspolice er vedlagt som bilag A.

Sagens forløb

Klager anmelder indbrudstyveri i kælderrum med skadedato den 23. marts 2024. Skadeanmeldelsen fra den 24. marts 2024 er vedlagt som bilag B. Klagers samlet erstatningskrav for stjålet indbo er ca. 25.000 kr. Der er bl.a. anmeldt tyveri af julepynt for 15.000 kr. samt musikanlæg til 8.000 kr.

Vi kontakter klager og beder om foto eller anden form for dokumentation, der sandsynliggør mængden og værdien af det anmeldte. Vedlagt som bilag C, er besked til klager af 25. marts 2024 samt svar fra klager af 26. marts 2024.

Ankenævnet for Forsikring

2.

101625

Da klager ikke har mulighed for at sende nogen form for dokumentation eller på anden måde kan sandsynliggøre sit krav, afviser vi at udbetale erstatning. Vi sender besked til klager om afvisningen den 3. april 2024. Besked om afvisning er vedlagt som bilag D.

Den 4. april 2024 modtager Kundeombudet hos If en klage. Klage er vedlagt som bilag E. Vi vælger at genoptage sagen og gennemgår den med nye øjne og udbetaler herefter erstatning på 3.840 kr. til klager. Besked om erstatning af 12. april 2024 er vedlagt som bilag F.

Erstatning for julepynt og musikanlæg er fastsat efter et skøn jf. vilkårenes punkt 13. Det fremgår at man for at kunne få erstatning skal kunne sandsynliggøre eller dokumentere sit erstatningskrav, kan man ikke det kan vi afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn.

I erstatningen for luftmadras er der fradrag for alder og brug jf. vilkårenes punkt 12.2, hvor det fremgår at ting der er mere end 2 år gamle erstattes med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye ting, med rimeligt fradrag for alder, brug og nedsat anvendelighed. Øvrige genstande er erstattet fuld ud.

Vi har opgjort den samlede erstatning til 4.840 kr. herfra er trukket selvrisko på 1000 kr.

Vi fastholder vores afgørelse

Efter vi har modtaget klagen via Nævnet, har vi gennemgået sagen endnu en gang. Vi fastholder vores afgørelse om skønsmæssig erstatning for julepynt og musikanlæg. Vi mener ikke at mængden og typen af julepynt er dokumenteret eller sandsynliggjort, da vi ikke har modtaget billeder eller anden dokumentation. Med hensyn til musikanlægget mener vi ikke, at hverken alder eller værdi er dokumenteret eller sandsynliggjort. Vi gør opmærksom på, at klager ikke kan oplyse mærke eller model på anlægget.

Vi mener ikke at kravet er sandsynliggjort eller dokumenteret, hvor erstatningen for julepynt og musikanlæg er fastsat efter et skøn jf. vilkårenes punkt 13."

Klageren har i meddelelse af 24/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har kun det som jeg har sagt til if. at vi desværre ikke har beviser for men vi mistede desværre en flyttekasse da vi flyttede for ca. et år siden. Alt vores julepynt er noget vi har samlet gennem årene og noget vi også har købt privat jeg mener også at if ikke vil dække da vi flytter forsikring if ville ikke dække min mands elkøretøj for tyveri ... Noget af vore julepynt er uvurderlig da det også er børnenes da de var små også noget vi har fået som gaver."

Ankenævnet for Forsikring

3. 101625

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af skadesanmeldelse af 24/3 2024 fremgår bl.a.:

Genstande						
Genstand	Købt	Købt som ny?	Købspris	Ejer	Nypris	Dokumentation
Alt vores julepynt	Gennem mange år som vi har samlet	Ja	Alt ca mellem 11000 og 12000	Ejer af forsikringen/ ægtefælle/samlever	Ca 15000	Nej
En luft madras	2017	Ja	250	Ejer af forsikringen/ ægtefælle/samlever	Ca 300	Nej
En sort kuffert	2023	Ja	Ca 600	Ejer af forsikringen/ ægtefælle/samlever	Ca 600	Nej
Vaske pulver 6 stk	Den 01/03	Ja	450	Ejer af forsikringen/ ægtefælle/samlever	450	Nej
Skyllemiddel	1/3	Ja	140	Ejer af forsikringen/ ægtefælle/samlever	140	Nej
Et stk musik anlæg	2020	Ja	Ca 7000	Ejer af forsikringen/ ægtefælle/samlever	8000	Nej

Af klagerens e-mail af 26/3 2024 fremgår bl.a.:

"Jeg har desværre ikke kvitteringerne på alt min julepynt, det er noget der er købt over mange år. jeg har heller ikke på anlægget den er købt på nettet i 2020. De kvitteringer jeg har haft forsvandt dengang vi flyttede ind fordi vi mistede en flyttekasse hvor de var i. Vaskepulveret er købt i [land] og vi har købt ny forsyning, og hvad angår vaskepulveret og skyllemiddel jeg undrer mig over hvorfor de tog det med også men det gjorde de. Jeg har ikke kvittering på madrassen den er købt i [butik] for langt t id siden. Heldigvis fik de ikke cd dem nåede vi at sælge da vi ikke brugte dem. Kufferten er købt sidste år da [navn] var ude at rejse til [land] vi havde 6 flyttekasser med pynt disse havde de taget. jeg fik en nisse sidste år som [navn] havde med hjem alene den kostede 450 kr. i de fleste af kasserne var der for mange penge da det noget jeg/vi samlet over mange år."

Af selskabets erstatningsopgørelse af 12/4 2024 fremgår bl.a.:

Stjålne/skadede genstande:	Købt	Købt som	Købspris	Dokumentation	Pris i dag	Hvem ejer genstanden	Erstatnings%	Erstatning
	Måned/år	Ny/brugt		Fx kvittering, billede osv			Udfyldes af if	
Eksempel: TV, 42", samsung	04/12	Ny	3.999,00	Kvittering	3.499,00	Mig		
Julepynt - skønsmæssig erstatning			12.000,00		15.000,00			kr 2.500
Luftmadras	2017				300,00		50,00%	kr 150
Kuffert	1023				600,00		100,00%	kr 600
Vaskepulver					450,00		100,00%	kr 450
Skyllemiddel					140,00		100,00%	kr 140
Musikanlæg - skønsmæssig erstatning	2020		7.000,00		8.000,00			kr 1.000
								kr 0
								kr 0
Opgørelse i alt			kr 4.840					
Selvrisiko			kr 1.000					
Erstatning i alt			kr 3.840					

"

Ankenævnet for Forsikring

4.

101625

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

12.3 AFSKRIVNINGSTABEL			
COMPUTERE OG LIGN. Private computere, konsoller, navigationsudstyr, mobiltelefoner, wearables* samt tilbehør til disse ting.		ØVRIGE ELEKTRISKE APPARATER Elektriske apparater til lyd eller billede herunder radio- og tv-apparater, HIFI-anlæg, fotoudstyr samt tilbehør til disse ting, fastnettelefon og udstyr til disse, elektrisk hobbyværktøj, elektriske musikinstrumenter, hårde hvidevarer, el-radiatorer samt andre almindelige elektriske apparater til brug i hjemmet.	BRILLER OG SOLBRILLER Briller og solbriller.
ALDER	% af genanskaffelsesprisen	% af genanskaffelsesprisen	% af genanskaffelsesprisen
0-1 år	100 %	100 %	100 %
1-2 år	90 %	100 %	90 %
2-3 år	70 %	85 %	80 %
3-4 år	50 %	75 %	70 %
4-5 år	30 %	65 %	60 %
5-6 år	10 %	50 %	50 %
6-7 år	10 %	40 %	40 %
7-8 år	10 %	30 %	30 %
8 år og derover	10 %	20 %	20 %

...

13. DOKUMENTATION

Ifølge Forsikringsaftaleloven skal du kunne sandsynliggøre og dokumentere, at du har haft de beskadigede eller stjålne ting. Du skal også kunne dokumentere, hvor og hvornår tingene er købt og til hvilken pris. Hvis du ikke kan sandsynliggøre eller dokumentere dit erstatningskrav, kan vi afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter vores skøn.

Dokumentationen kan være originale kvitteringer/ regninger, købskontrakter, overdragelseserklæringer eller boopgørelser. For særlige værdifulde eller sjældne ting, fx smykker eller unika, bør du få disse vurderet og dokumenteret skriftligt af et professionelt vurderingsfirma. I egen interesse bør du derfor gemme kvitteringer og lign. for køb og erhvervelse af alle ting med lang levetid fx designermøbler og smykker. Fotografier alene er ikke dokumentation nok i sig selv."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at hun havde indbrud i et kælderrum, hvor der blev stjålet bl.a. julepynt og et musikanlæg. Klageren opgjorde sit krav til ca. 25.000 kr. Selskabet har opgjort den samlede erstatning til 4.480 kr. før selvrisko, herunder skønsmæssig erstatning for julepynt og musikanlæg. Klageren ønsker højere erstatning.

Ankenævnet for Forsikring

5.

101625

Klageren har anført, at der blev stjålet 6 flyttekasser med julepynt. Julepynten er samlet gennem mange år. Alene én af nisserne koster 450 kr. Kvitteringerne forsvandt ved flytning.

Selskabet har anført, at klageren ikke har dokumenteret mængde og type af julepynt eller alder og værdi af musikanlægget. Klageren kan ikke oplyse mærke og model på musikanlægget og har ingen dokumentation.

Det fremgår af erstatningsopgørelsen, at klageren har anmeldt julepynt til 15.000 kr. i nypris, og at selskabet har opgjort erstatningen skønsmæssigt til 2.500 kr. Klageren har anmeldt musikanlæg fra 2020 til 9.000 kr. i nypris, og selskabet har opgjort erstatningen skønsmæssigt til 1.000 kr.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 13, at den sikrede skal kunne sandsynliggøre og dokumentere, at den sikrede har haft de beskadigede eller stjålne ting. Den sikrede skal også kunne dokumentere, hvor og hvornår tingene er købt og til hvilken pris. Hvis den sikrede ikke kan sandsynliggøre eller dokumentere sit erstatningskrav, kan selskabet afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn. Dokumentation kan være originale kvitteringer/ regninger, købskontrakter, overdragelseserklæringer eller boopgørelser. For særlige værdifulde eller sjældne ting, fx smykker eller unika, bør den sikrede få disse vurderet og dokumenteret skriftligt af et professionelt vurderingsfirma. I egen interesse bør den sikrede derfor gemme kvitteringer og lign. for køb og erhvervelse af alle ting med lang levetid fx designermøbler og smykker. Fotografier alene er ikke dokumentation nok i sig selv.

Nævnet bemærker, at det 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 pga. manglende dokumentation har fastsat erstatningen for julepynt og musikanlæg skønsmæssigt. Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at kritisere den skønsmæssige erstatning, som selskabet har fastsat.

Ankenævnet for Forsikring

6.

101625

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ikke har fremlagt kvitteringer, kontooverførsler, fotografier eller anden dokumentation.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke nærmere har redegjort for typen af julepynt, ligesom der ikke er oplysning om mærke, model eller årgang på musikanlægget. Nævnet har henset til, at musikanlægget er stjålet fra et kælderrum og derfor ikke kan antages at være blevet benyttet i dagligdagen.

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