

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 27. november 2024 blev i sag nr. 101737:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familie/indboforsikring. I klageskema af 29/5 2024 har klagerens advokat bl.a. anført:

"Min klients ejendom brænder ned til grunden. Der har efterfølgende været omfattende korrespondance med Alm Brand om løvsøreerstatning. I første omgang tilbydes kr. 342.859,42 (juni 2023). Dette beløb er efterfølgende sat op til kr. 650.000. Der har været forligsdrøftelser, men uden at parterne har nået hinanden. Alm Brand henholder sig til at min klient ikke kan dokumentere sit krav til trods for, at han og familien har mistet alt, herunder også alle kvitteringer/dokumentation.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Udbetaling af højere løvsøreerstatning til forsikringens max dækning, da dette stadig er under det beløb min klient har mistet."

Selskabet har den 15/7 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Der klages over størrelsen af den erstatning, som Alm. Brand har tilbudt for indbogenstande i forbindelse med at kundens hus er brændt.

Sagsforløb

Vores kunde, i det følgende kaldet klageren, har tegnet indbo- og landbrugsforsikring i Alm. Brand. Klagerens indboforsikring er tegnet med en samlet sum på 1.025.000 kr. mens der for landbrugsløvsøre gælder en sum på 300.000 kr.

Gældende forsikringsbetingelser vedlægges som bilag 1 og 1a.

Ankenævnet for Forsikring

2.

101737

Den forsikrede ejendom er et fritidslandbrug og består af en beboelsesejendom, et viktualierum og et udhus.

Den 2. november 2020 opstår der brand i klagerens ejendom, som brænder ned til grunden. Husstanden bestod på tidspunktet for skaden af klageren, klagerens hustru samt [antal] børn.

Alm. Brand har udbetalt erstatning for ejendommen, og nærværende sag vedrører derfor alene opgørelsen af det brændte indbo og landbrugsløsøre.

I forbindelse med sagens behandling, indsender klageren en opgørelse over indbo og landbrugsløsøre, jf. bilag 2. I opgørelsen er der oplyst i alt 861 indbogenstande til en samlet værdi af 1.589.990 kr. og landbrugsløsøre til en samlet værdi af i alt 491.474 kr.

Klageren har ikke fremlagt nogen former for dokumentation for kravet, og oplyser at der ikke findes nogen dokumentation.

Alm. Brand har derfor opgjort erstatningen skønsmæssigt og tilbudt klageren en erstatning for privat indbo og landbrugsløsøre på i alt 650.000 kr.

Undervejs i forløbet har klageren antaget en advokat, og der har herefter været dialog med advokaten og vores advokat omkring et forlig. I den forbindelse tilbød vi en erstatning på i alt 800.000 kr. til fuld og endelig afgørelse, hvilket klagerens advokat har afvist. Kopi af korrespondancen er vedlagt at klageren.

Skønnet på de 650.000 kr. er sket ud fra vores taksators undersøgelser af klagerens økonomi, og ud fra en vurdering af, at en familie i samme område typisk vil have en indkomst på 500.000 kr. Vi tilbød herefter 650.000 kr., som svarer til 50 % af klagerens maksdækning, hvilket vi finder rimeligt under hensyntagen til, at klageren kun har fremsendt en opgørelse i excel og ingen former for dokumentation for kravet.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Vores vurdering

Efter modtagelsen af klagen fra Ankenævnet har vi gennemgået sagen på ny, men har ikke fundet anledning til at ændre vores vurdering.

Det følger af almindelige forsikringsretlige principper, at den der rejser et krav mod selskabet, skal bevise størrelsen og rigtigheden af kravet. Det påhviler herefter klageren at sandsynliggøre, at han har været i besiddelse af de pågældende genstande, og at alder og værdi er som anført i opgørelsen.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne for indboforsikringen, punkt 2.5.5, side 19, at den sikrede for at få erstatning, skal kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at han/hun har haft de pågældende beskadigede genstande, og at alder og genanskaffelsespriser er som oplyst.

Det kan f.eks. ske ved hjælp af kvitteringer for købet, købekontrakt, garantibevis, fotos mv.

Kan sikrede ikke dokumentere eller sandsynliggøre sit krav, kan vi afvise at yde erstatning eller fastsætte erstatningen efter et skøn.

Klageren har fremsendt en opgørelse over løsøre på samlet 1.589.990 kr., og et krav på landbrugs-løsøre på i alt 491.474 kr. Klagerens indboforsikring er dog tegnet med en samlet sum på 1.025.000 kr., mens forsikringen på landbrugsløsøre er tegnet med en sum på 300.000 kr.

Klageren har således fremsat krav, som overstiger summen på henholdsvis indbo- og landbrugs-forsikringen.

Hertil kommer, at klageren ikke har været i stand til et fremlægge nogen former for dokumentati-on for det relativt høje erstatningskrav.

Derudover mener vi ikke, at de angivne genstandes værdi og alder er forenelige med klagerens indkomst.

På baggrund af klagerens årsopgørelser for de seneste 4 år kan vi konstatere, at klageren og den-nes ægtefælle har haft en samlet årlig bruttoindkomst på 3.009.571 kr. Tages der udgangspunkt i en skatteprocent på 37 % giver det en samlet årlig nettoindkomst på 1.896.000 kr. Fordeles denne over en periode på 48 måneder, giver det et rådighedsbeløb pr. måned på i alt 39.500,60 kr. (Års-opgørelser er fremlagt af klageren).

Af den fremsendte erstatningsopgørelse fremgår det, at langt størstedelen af genstandene både på løsøre og landbrugsløsøre ses at være anskaffet i løbet af de seneste 4 år. Det svarer til, at kla-geren skulle have haft et rådighedsbeløb pr. måned på i alt 43.363,83 kr. hver måned de seneste 4 år til anskaffelse af de angivne genstande. Herudover kommer parrets faste udgifter.

Når vi sammenholder det med de fremsendte årsopgørelser, kan vi ikke få dette til at hænge sammen. På denne baggrund finder vi det usandsynligt, at klageren har haft midler til at anskaffe sig alle de angivne genstande.

Herudover har vi i forbindelse med sagens behandling konstateret et tilsyneladende alvorligt for-hold i relation til bygningsskaden, hvor vi har foretaget en kontantudbetaling på i alt 435.000 kr. til klageren for noget nedrivningsarbejde, som han har fået udført. Udbetalingen er sket på bag-grund af en faktura af 7. juni 2021.

Det viser sig, at hegsmontøren, som har foretaget nedrivningsarbejdet, har udfærdiget en faktu-ra den 2. maj 2021 på i alt 313.047,83 kr. med en detaljeret beskrivelse af det udførte arbejde. Herefter udfærdiger han en kreditnota på ovennævnte faktura den 7. juni 2021. Samme dato ud-færdiges en faktura på i alt 435.000 kr. Der laves ligeledes en kreditnota på for meget udført ar-bejde på 121.952,18 kr. Et beløb, som svarer til differencen på første og anden faktura.

Alm. Brand har kun fået tilsendt den anden faktura på 435.000 kr.

Klageren har sidenhen oplyst, at al nedrivningsarbejdet ikke var udført, da han var blevet uenig med hegsmontøren, og at han har beholdt et beløb på i alt 121.952,18 kr. til sig selv. Alm. Brand har således udbetalt 121.952,18 kr. for meget i erstatning for nedrivningsarbejdet, hvilket klage-ren var bekendt med, men undlod at oplyse Alm. Brand om. Vi har derfor fratrasket dette beløb fra de 650.000 kr.

Ankenævnet for Forsikring

4.

101737

På baggrund af de ovenfor anførte grunde, fastholder Alm. Brand herefter sin stillingtagen i sagen. Af lignende kendelser kan henvises til AK 97.802."

Klagerens advokat har i meddelelse af 26/8 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Det fremgår af skadesopgørelsen fra Alm. Brand, at ejendommen brændte ned den 2. november 2020, og at bygningens nyværdi (Bygning 1 - beboelse) udgjorde 6.672.031,07. Bygning 2 (udhus og fyrrum) er opgjort til en dagsværdi på kr. 2.120.929,00 og bygning 3 (viktualierum) en nyværdi på kr. 372.300,00 eller i alt kr. 9.165.260,07. Der var således tale om en ganske stor ejendom på 425 bolig m2, som derfor har medført, at parterne har haft væsentligt mere indbo end en sædvanlig parcelhusfamilie. Derudover har parret haft [antal og alder] børn, som ligeledes har haft adskillige effekter.

Derudover vil jeg kommentere på Alm Brands dokumentationskrav. Det er ubestridt, at forsikringstagers ejendom er brændt ned til grunden, og at dette er forårsaget af en skorstensbrand. Det gør i sagens natur, at det er meget svært at fremskaffe dokumentation for det indbo, man havde, og det er min opfattelse, at det er et helt urimeligt dokumentationskrav, som Alm. Brand stiller overfor

forsikringstager. Henset til at man i mange år inden branden ikke modtog elektroniske kvitteringer, men fysiske kvitteringer, er disse bortkommet i branden.

Ved gennemgang af Ankenævnets afgørelser synes det også at være retspraksis, at dokumentationskravet lempes, når der er tale om brand i huse, hvor alt er bortkommet. Jeg henviser til afgørelserne: 76.177, 78.387 og 79.220. Derudover er omfanget og arten af effekterne ikke usædvanligt. Der findes endvidere at være tale om genstande af en sådan karakter, at man - som udgangspunkt - ikke med rimelighed vil kunne forvente, at der er opbevaret kvitteringer for alle køb. Der henvises til afgørelse 49.085.

Skadelidte har derudover modtaget større pengebeløb af [familiemedlemmer] på begge sider.

Alm Brand har ikke konkretiseret påstanden om, at forsikringstagers indbo er uforenelig med husstandsindkomsten. Dette bestrides til fulde, da der er givet adgang til indtægtsoplysninger hos Skat. Det forhold at forsikringstager har levet sparsommeligt skal på ingen måde komme forsikringstager til skade.

Som det fremgår af det meget omfattende excel-ark med oplysning om indbo, fremgår det bl.a., at forsikringstager har modtaget gavebeløb, hvilket sammenholdt med parternes indkomster, rent faktisk har kunnet gøre, at man har kunne anskaffe indbo til et reduceret beløb på kr. 1.343.681,30 over en årrække.

Alm. Brands opfattelse af, at genstandenes værdi og alder ikke er foreneligt med forsikringstagerens indkomst og rådighedsbeløb, synes at være grebet ud af den blå luft sammenholdt med indkomstoplysninger og gavebeløb. Alm. Brand forholder sig således alene til indkomsten og ikke til de modtagne gaver, man har fået gennem livet og børnenes opvækst. Derudover bør landbrugsløsøre ikke tælles med i indboopgørelsen.

I forhold til landbrugsløsøre reduceret til kr. 342.859,42 har forsikringstager, overtaget et komplet autoværksted med alt hvad der dertil hører af maskiner og værktøj fra sin [familiemedlem]. Diver-

Ankenævnet for Forsikring

5.

101737

se maskiner og værktøj er igennem årene solgt og konverteret til nyt værktøj. Derudover er min klient selv [profession] og har selv erhvervet en stor mængde værktøj gennem livet. Han har derfor også haft en særskilt forsikring herpå med en oprindelig forsikringssum på kr. 300.000,00.

Endelig henstår der en uenighed omkring betaling for nedbrydning. Det bemærkes i den forbindelse, at beløbet på kr. 121.952,18 knytter sig til bygningsforsikringen og kan alene af den grund ikke modregnes i erstatning for indbo. Derudover bestrides det, at min klient har modtaget dette beløb.

Min klient har gennem hele denne sag være bistået af rådgiver ... En rådgiver der er anbefalet af Alm Brand. Min klient er således af [rådgiver] blevet anbefalet at lade beløbet på kr. 121.952,18 blive stående på en konto, idet oprydningen på det pågældende tidspunkt ikke var færdiggjort. Der er efterfølgende fremsendt faktura på dette arbejde på kr. 130.375,00. Differencen på kr. 8.422,82 er overført til forsikringstagers konto den 2. november 2023. Jeg har på vegne af forsikringstager fremsendt dokumentation til Alm Brand den 22. december 2023. Alm Brand bedes bekræfte dette. Det er i øvrigt rådgiver [rådgiver] der har opbevaret alle bilag i sagen og har haft til opgave at have korrespondancen med Alm. Brand omkring forløbet med nedbrydning/oprydning.

Såfremt dettes skulle være foregået anderledes, burde dette være meddelt rådgiver. Beløbet på kr. 121.952,18 skal derfor tilbageføres og lægges oveni erstatningen."

Selskabet har i brev af 19/9 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har modtaget dokumentation for, at nedrivningsarbejdet er udført. Den tilbudte erstatning på de 650.000 kr. er derfor uden fradrag for dette beløb. Vi beklager misforståelsen i vores tidligere indlæg.

Klagerens advokat mener, at Alm. Brands dokumentationskrav er helt urimeligt set i lyset af, at klagerens ejendom er brændt ned til grunden og at det derfor ikke er muligt for klageren at fremskaffe dokumentation for genstandene.

De kendelser advokaten henviser til som støtte for sin påstand er efter vores opfattelse ikke sammenlignelige med nærværende sag.

I AK 79.722 havde selskabet ikke bestridt omfanget af det fremsatte krav, men satte derimod spørgsmålstegn ved genstandenes alder og kvalitet.

I AK 76.177 havde selskabets skadekonsulent overfor klageren oplyst, at man ville foretage en reduktion på skønsmæssigt 20 %, hvorfor Nævnet fandt at selskabet ikke havde været berettiget til at reducere erstatningen i større omfang som sket.

Vi har naturligvis forståelse for, at det kan være vanskeligt at fremskaffe dokumentation for samtlig af de genstande, der blev ødelagt i forbindelse med bygningsbranden. Vi finder det imidlertid usandsynligt, at klageren ikke kan fremskaffe dokumentation for nogen af genstandene – det være sig i form af elektroniske kvitteringer, kontoudtog eller andet.

Ankenævnet for Forsikring

6.

101737

Henset til det relativt store krav som klageren har anmeldt og henset til at klageren ikke har været i stand til at fremlægge nogen former for dokumentation for nogen af de mange genstande, finder vi det ikke urimeligt at vi har foretaget en skønsmæssig erstatning som sket. Hertil kommer, at vi fortsat ikke finder at de angivne genstandes værdi og alder er forenelige med klagerens økonomi, som redegjort for i tidligere indlæg til Ankenævnet"

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af klagerens opgørelse af 23/5 2022 fremgår bl.a.

				0-3 år	3-6 år	6-10 år	Butik	0-3 år	3-6 år	6-10 år
7	Indbo beboelse									
8	Ride Poloshirt HV/Polo	1	450	450						
9	Ride Poloshirt Kingsland	1	550	550						
10	Ride taske Kingsland	1	400	400						
11	Ridehandsker	1	450	450						
12	Ridehjelme	1	850	850						
13	Ridestøvler	1	1400	1400						
14	Ride sikkerhedsvest	1	880	880						
15	Ridejakke Kingsland	2	1200	1200						
16	Ridebukser Kingsland	1	1600	1600						
17	Ride hættetrøje Kingsland	1	900	900						
18	Ridestrømper	4 par	120	120						
19	Blundstone støvler	1	1400	1400						
20	Ride rygsæk Kingsland	1	550	550						
21	Hay sengetøj skyblå	2	500	500						
22	Biblioteksbøger	4	1100	1100						
23	Mascara Niliens Jord	1	175	140						
24	Foundation Niliens Jord	1	300	240						
25	Build a Bear bamse/tøj	6	400	400						
26	Parfume Ralph Lauren	1	395	395						
27	Parfume Isabell Kristensen	1	330	330						
28	Badetøj Tommy Hilfiger	1	320	320						
29	Håndklæder fra Hay	6	300	300						
30	Cowboyjakke	3	300	300						
31	Sengetæppe fra Green Gate	1	900	900						
32	Hay lys	1 pk	230	230						
33	Bløkllys	20	10	10						
34	Gavekort til Biografen	1	500	500						
35	Gavekort til Biografen	1	300	300						
36	Gavekort til Imerco	1	400	400						
37	Gavekort til Hjemis	1	150	150						
38	Foundation Niliens Jord	1	1650	1650						
39	Vi Unge blade	33	40	40						
40	Wendy blade	24	45	45						
41	Bose hovedtelefoner	1	2000	2000						
42	Kähler Omaggio vaser	2	300	300						
43	Insta X kamera	1	550	550						
44	Fotopapir til Insta X kamera	1	300	300						
45	Nunoo skuldertaske	1	699	699						
46	Parfume fra Victorias Secret	1	630	630						
47	Converse sko	1	599	599						
48	Nike Sneakers	1	900	900						
49	Ilse Jacobsen gummistøvler	1	630	630						
50	Valentino armbånd	1	1180	1180						
51	Computer cover Nunoo	1	700	700						
52	Computer cover Malene Birger	1	999	999						
53	Day makeup pung	1	249	249						
54	Victorias Secret makeup pung	1	384	384						
55	Vinterjakke	1	900	900						
56	Neglelak Essie	50	100	90						
57	Mads Nørgaard 101 bluser	10	255	255						
58	Mads Nørgaard bukser	1	450	450						
59	Mads Nørgaard nederdel	1	300	300						
60	Mads Nørgaard top	1	300	300						
61	Mads Nørgaard top	1	350	350						
62	Mads Nørgaard glimmerbluse	1	900	900						
63	Mads Nørgaard glimmerbukser	1	900	900						
64	Natbord	1	599	599						

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

101737

[illegible]

Ankenævnet for Forsikring

8.

101737

144	Kaj Boyesen abe	2	2100	2100			4200				
145	Maribo tegning/billede	2	500	500			1000				
146	Vitrineskab	2	2500	2500				5000			
147	Julestrømper	5	150	150		750					
148	Søgaard billardbordpenge fra	1	32500	32500							
149	Billard tilbehør	1	1650	1650				1650			
150	Daybed	1	2500	2500			2500				
151	Tæppe	2	2100	2100			4200				
152	Puder	15	250	250			3750				
153	Maleri	1	5500	5500			5500				
154	Urtepotteskjulere	40	25	25				1000			
155	Specialsyede gardiner fra	20	26000	26000							
156	Plastikbøtter til opbevaring af mad	15	500	500		500					
157	Seng 180x200	1	7600	7600			7600				
158	Madras 180x200	1	4500	4500			4500				
159	Pels poncho	1	4300	3400			3400				
160	Træbøjler	200	625	625			625				
161	Vasketøjssortering	6	600	600			600				
162	Tripp Trapp vasketøjskurv	2	600	600			1200				
163	Spejl	1	1100	1100			1100				
164	Knagerække Ib Laursen	1	200	200			200				
165	Knagerække Skagerak	1	1500	1500		1500					
166	Hyder	6	350	280			1680				
167	Bænk FDB	1	5000	5000			5000				
168	Hay sofapuder	6	550	440			2640				
169	Ib Laursen tæppe	2	300	300		600					
170	Sankt Hans hekse	3	700	700		700					
171	Georg Jensen juletræstæppe	1	700	700				700			
172	Maileg pandekagehus	5	400	400		2000					
173	Maileg stor nisse	6	500	500		3000					
174	Maileg lille nisse	15	280	280			4200				
175	Luis Poulsen lampe Koglen gave fra	1	55000	55000							
176	Rygsække, tasker	10	500	500		5000					
177	Engelbert junior arbejdstøj	1	1500	1500		1500					
178	Engelbert arbejdstøj	1	3600	3600		3600					
179	Fødselsdagspynt		500	500		500					
180	Glasvaser	6	750	750			750				
173	Maileg stor nisse	6	500	500		3000					
174	Maileg lille nisse	15	280	280			4200				
175	Luis Poulsen lampe Koglen gave fra	1	55000	55000							
176	Rygsække, tasker	10	500	500		5000					
177	Engelbert junior arbejdstøj	1	1500	1500		1500					
178	Engelbert arbejdstøj	1	3600	3600		3600					
179	Fødselsdagspynt		500	500		500					
180	Glasvaser	6	750	750			750				
181	Sikkerhedsvest	5	40	40		200					
182	Regntøj til 5 personer	5	3000	3000		3000					
183	Termotøj til 5 personer	5	3500	3500		3500					
184	Huer og vanter til 5 personer	?	2000	2000		2000					
185	Sony kamera spejlrefleks	1	5100	5100			5100				
186	Linse til kamera, 55-210 mm	1	1500	1500		1500					
187	Foldemadras	2	1400	1100			2200				
188	Viskestykker, karklude, mikrofiberklude	?	500	500		500					
189	Rengøringsmidler	?	500	500		500					
190	Dyson støvsuger	2	3000	3000			6000				
191	Gant jakke	1	1050	1050		1050					
192	Gant jakke	1	1500	1500		1500					
193	Adidas jakke	1	750	750		750					
194	Nørsgaard jakke	1	800	800		800					
195	Hummel jakke	1	450	450		450					
196	Snickers jakke	1	700	700		700					
197	Lysekroner	2	4600	4600			9200				
198	Langbord/plankebord fra	1	14000	14000						14000	
199	Spisebordstole fra	14	1500	1500						21000	
200	Konsolbord	2	825	825			1650				
201	Spejl	1	800	800			800				
202	Dækketøjsskab	2	6900	6900			13800				
203	Kaj Boyesen fanebærer fra	2	5000	5000						10000	
204	Flagstang i egetræ	2	2000	2000			4000				
205	Ib laursen kertelysestager	50	25	25			1250				
206	Kurveskammel	2	660	600		1200					
207	Kleopatra guldring	1	4200	4200			4200				
208	Georg Jensen guldring Daisy	1	1600	1600			1699				
209	By Biehl fingerring Rainbow	1	700	700		700					
210	Diverse stof og mønstre		1000	1000			1000				
211	Sengebord	1	400	400		400					
212	Flowerpot bordlampe	1	1650	1650		1650					
213	Seng 140x200	1	5000	5000		5000					
214	Dyne 140x200	1	750	750			750				
215	Hovedpude	1	250	250			250				
216	Kædedyne	1	1400	1400			1400				
217	Diverse akrylmaling	20	35	35			700				
218	Lego Speed Champions	1	550	550			550				
219	Lego Ford Mustang	1	840	840		840					

Ankenævnet *for* Forsikring

9.

101737

[illegible]

101737

[illegible]

Ankenævnet *for* Forsikring

11.

101737

[illegible]

Ankenævnet *for* Forsikring

12.

101737

[illegible]

Ankenævnet *for* Forsikring

13.

101737

[illegible]

Ankenævnet *for* Forsikring

14.

101737

[illegible]

101737

20	Værkstedspresse 50 T	1	10000	10000		10000			Købt brugt
21	Scantool båndsliber 75X	1	5000	5000		5000			Købt brugt
22	Migatronik 273	1	9000	9000		9000			Købt brugt
23	Telwin Technomig 180	1	5400	5400		5400			
24	Esab Buddy Tig	1	4000	4000	4000				Købt brugt
25	Scantool bukkemaskine 1300	1	6000	6000		6000			Købt brugt
26	Fladjerns bukter	1	3400	3400		3400			Købt brugt
27	Profiljernsaks	1	1700	1700		1700			Netbutik
28	Flæksav BKS 400	1	8900	8900		8900			Købt igennem kammerat
29	Radialarmsav DW 729	1	7000	7000		7000			Købt brugt
30	Lille afkortersav DLS 600Z	1	4300	4300		4300			
31	Stor afkortersav DLS 2112U	1	7000	7000		7000			
32	Stihl buskrydder FS 360 CEM	1	6175	5395		5395			
33	Makita bajonetsav 18V	1	2050	2050		2050			Ebay
34	Makita bajonetsav 230V	1	1600	1600		1600			Ebay
35	Makita stiksav	2	2200	2200		4400			Ebay
36	Makita lille rundsav DSS 610	1	1400	1400		1400			Ebay
37	Makita rundsav DHS 710Z	1	1800	1800	1800				Ebay
38	Makita Xcentersliber DBO 180Z	1	900	900	900				Ebay
39	Makita multicutter	1	2000	2000	2000				Ebay
40	Makita elhøvl DKP 180Z	1	1100	1100	1100				Ebay
41	Makita rystepudser BO 3711	1	850	850		850			Ebay
42	Makita slagboremaskine DHR 243ZJV	1	3000	3000	3000				Ebay
43	Makita luftpumpe	1	550	550	550				Ebay
44	Makita løvblæser DUB 363ZV	1	2300	2300	2300				Ebay
45	Makita slagnøgle TW 001GZ	1	3000	3000	3000				Ebay
46	Paslodde PSN 100	2	2600	2600		5200			Netbutik
47	Paslodde CNP 65.1	1	3800	3800		3800			Netbutik
48	Paslodde FN 1650	1	1500	1500		1500			Netbutik
49	Jumbo foldestillads	2	2700	2700		5400			
50	Jumbo stilladssæt	3	19000	19000		57000			
51	Jumbo støtteben	6	935	935		5610			
52	Jumbo dæk u/lem	6	1200	1200		7200			
53	Jumbo dæk m/lem	4	1850	1850		7400			
54	Jumbo stilladshjul	8	695	695		5560			
55	Beier rilleskærer BDIV 463	1	6900	6900		6900			
56	induktionsvarmer WOYO 4-50	1	3900	3900		3900			Netbutik
57	Gas/iltset	1	5000	5000		5000			Købt brugt
58	Fliseskærer S-SAW 450	1	4500	4500	4500				Købt brugt
59	Slangruller	6	850	850		5100			
60	Kabelruller til væg	6	1000	1000		6000			
61	Kabelrulle 380V til vægmontage	1	1600	1600		1600			
62	Stihl skærestøvler	1	799	759		759			
63	Stihl skærebukser	1	995	995		995			
64	Bolt reol med indhold		3695	3695		3695			
65	Bolt reol med indhold A2		3995	3995		3995			
66	Spånskruesortiment	1	5000	5000		5000			
67	Kabeltromle	5	419	419		2100			
68	Havetraktor Snapper	1	19995	16500		16500			
69	Græsopsamler	1	2395	2395		2395			
70	Bato Koben sæt	2	875	875		1750			
71	Lang muggert	2	450	450		900			
72	Kort muggert	2	230	230		460			
73	Lægtehammer	3	349	349		1050			
74	Makita hækkeklipper DUH 751	1	2200	2200		2200			
75	Stihl hækkeklipper HS 82 RCE	1	5500	4500		4500			
76	Makita bordmejselhammer SDS+	1	2500	2500		2500			
77	Makita skruemaskine DDF 406 RTJ	2	2870	2870		5740			Ebay
78	Makita skruemaskine DF 001	1	4700	4700		4700			Ebay
79	Makita vinkelboremaskine DDA 450	1	2000	2000		2000			Ebay
80	Varmekanon Master VV77E	1	10500	7500		7500			Købt brugt
81	Varmekanon ZF 801D	1	5400	3500		3500			Købt brugt
82	Kædetaljer	2	2000	2000		4000			
83	Skrådetaljer	2	875	875		1750			
84	Soldater	10	950	950		9500			
85	Bukke	2	735	735		1470			
86	Rullebukke	2	900	900		1800			
87	Søjleboremaskine	1	7500	7500		7500			
88	Filebænk	2	7000	7000			14000		
89	Skuffedarium	1	7900	5000			5000		Købt brugt
90	Gevindrørskærer	1	8200	5000		5000			Købt brugt
91	Arbejdslamper	4	600	600		2400			
92	10 trins wienerstige	1	1800	1800		1800			
93	6 trins wienerstige	1	600	600		600			
94	4 trins wienerstige	2	400	400		800			
95	Stihl kædesav MS 261C	1	4700	4700		4700			
96	Husqvarna kædesav 445	1	2700	2700		2700			
97	Div olier		2000	2000	2000				
98	Brændstofdunke	5	150	150		750			
99	Stålrøler, 2 pk	5	2250	2250		11250			
100	Samlet pris				0	51950	391924	47600	491474
									491474

Det fremgår af forsikringsbetingelserne for indbo:

"2.5 Hvordan beregner vi erstatningen?

Erstatningen skal så vidt muligt stille sikrede i samme økonomiske situation, som umiddelbart før skaden skete.

Vi kan erstatte en skade på en af følgende måder:

...

- Kontanterstatning jf. punkt 2.5.4.

...

2.5.4 Kontanterstatning

Vi opgør kontanterstatning

- som nyværdierstatning jf. punkt 2.5.4.1
- som dagsværdierstatning jf. punkt 2.5.4.2
- efter særlige erstatningsregler jf. punkt 2.5.4.3

...

2.5.4.1 Nyværdi

Erstatning for genstande, der er købt som nye inden for de sidste to år før skaden, og i forvejen er ubeskadiget på skadetidspunktet, erstatter vi med genanskaffelsesprisen på opgørelsestidspunktet for tilsvarende nye genstande.

Er det praktisk ikke muligt at genanskaffe en tilsvarende genstand, og må vi derfor fastsætte genanskaffelsesprisen ud fra, hvad det koster at fremstille en tilsvarende genstand, har vi ikke pligt til at udbetale mere end, hvad det koster at anskaffe en ny genstand, som det er nærliggende at sammenligne den beskadigede med.

2.5.4.2 Dagsværdi

For genstande, der er mere end to år gamle eller er købt som brugte eller i forvejen er beskadigede,

fastsætter vi erstatningen til genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande med rimeligt fradrag for værdiforringelse på grund af alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder. Vi foretager kun fradrag for værdiforringelse, hvis genstandens nytteværdi er væsentlig nedsat før skaden.

Er det praktisk ikke muligt at genanskaffe en tilsvarende genstand, og må vi derfor fastsætte genanskaffelsesprisen ud fra, hvad det koster at fremstille en tilsvarende genstand, har vi ikke pligt til at udbetale mere end, hvad det koster at anskaffe en ny genstand, som det er nærliggende at sammenligne den beskadigede med.

...

2.5.5 Dokumentation

For at få erstatning skal sikrede kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at han/hun har haft de beskadigede eller stjålne genstande, og at alder og genanskaffelsespriser er som oplyst.

Det kan f.eks. ske ved hjælp af kvitteringer for købet, købekontrakt, garantibevis, fotos mv. I egen interesse bør sikrede derfor gemme købskvitteringer for alle nyere genstande og i mindst 5 år for mere langvarige forbrugsgoder. Køber sikrede genstandene privat, bør han/hun sikre sig en date-ret

overdragelseserklæring med angivelse af, hvad han/hun har købt, og hvad prisen er.

Ankenævnet for Forsikring

18.

101737

Kan sikrede ikke dokumentere eller sandsynliggøre sit krav, kan vi afvise at yde erstatning eller fastsætte erstatningen efter et skøn.

...

Dækningsskema – A

Brand mv.

	<i>Forsikringen dækker den direkte skade på det forsikrede ved</i> • Skade ved ildsvåde (brand)*.	
...		
	<i>Forsikringen omfatter følgende genstande</i>	<i>Begrænsninger</i>
✓	1. Almindeligt privat indbo*: Indbo og andre private ejendele, herunder alt, hvad der hører til en privat boligs normale udstyr, medmindre det er nævnt særskilt herunder i punkterne 2-11.	
✓	2. Særligt privat indbo*: Antikviteter, malerier, kunstmalerier, ægte tæpper, ure, mobiltelefoner med tilbehør, fotoudstyr, kikkerter, musikinstrumenter, video- og lyd-udstyr (radio- og tv-apparater, video-, bånd-, cd-, dvd- og pladeafspillere, digitale afspillere/optagere, højttalere, forstærkere, projektorer, videokameraer) med tilbehør, computere og andet edb-udstyr med tilbehør, tablets, mobilt navigationsudstyr, spillekonsoller, bånd, kassetter, plader, cd'er, dvd'er og hukommelseskort, pelsværk, våben, vin og spiritus.	
✓	3. Guld, sølv, platin, perler, ædelstene og smykker. Herunder genstande hvor guld, sølv, platin, perler og ædelstene indgår som en væsentlig bestanddel, uanset om genstanden kan henføres til dækningsskemaets punkt 1 og 2.	Højst 10 % af forsikringssummen*.
✓	4. Penge og pengerepræsentativer* og ubrugte frimærker.	Højst 2 % af forsikringssummen.
✓	5. Mønt- og frimærkesamlinger.	Højst 5 % af forsikringssummen.
✓	6. Cykler og el-cykler* erstattes med højst 17.563 kr. (basis 2014) pr. cykel. Løse cykeldele er dækket med indtil 5.000 kr. pr. skade (basis 2014). Cykler med en hjuldiameter på under 12 tommer anser vi som almindeligt privat indbo* under punkt 1. El-løbehjul og lignende legetøj med en maks. hastighed på 20 km/t erstattes med højst 17.563 kr. (basis 2014) pr. genstand.	For cykler og el-cykler* er det et krav, at stelnummer kan oplyses.
✓	7. Kørestole (herunder motordrevne kørestole) og el-scootere, der er konstrueret til en hastighed af højst 15 km i timen.	
✓	8. Robåde indtil 5,5 meters længde, kanoer, kajakker, windsurfere, kitesurfere, SUP boards og lignende inkl. tilbehør hertil (påhængsmotor dog højst 6 hk).	
✓	9. Værktøj, rekvisitter og instrumenter, som sikrede ejer, og som lønmodtager bruger i sit erhverv.	Højst 5 % af forsikringssummen.
✓	10. Almindelige husdyr, der ikke bruges erhvervsmæssigt.	Højst 2 % af forsikringssummen.

"

Det fremgår af forsikringsbetingelser for landbrugsforsikring:

"Brand- (inkl. elskade), fyrværkeri- og vandskade

...

2. Hvilke skader er dækket

Den direkte skade på det forsikrede ved

2.1. Ildsvåde (brand)

...

3. Hvordan beregnes erstatningen

Skaden opgøres, og erstatningen beregnes efter bestemmelserne i afsnit 20, punkt 5 og 6."

Nævnet har fået forelagt klagerens og ægtefællens årsopgørelser for årene 2017-2020, og parternes forudgående forligsdrøftelser.

Ankenævnet for Forsikring

19.

101737

Nævnet udtaler:

Klagerens ejendom brændte i 2020. Klagerens forsikringssum for privat indbo er 1.025.000 kr. Forsikringssummen for landbrugsløsøre er 300.000 kr. Klageren har opgjort sit krav for privat indbo til 1.589.990 kr., og for landbrugsløsøre til 491.474 kr. Efter afskrivning er kravet på ca. 1.690.000 kr. Selskabet har tilbudt en skønsmæssig erstatning på 650.000 kr. for privat indbo og landbrugsløsøre. Selskabet har under sagen for nævnet frafaldet sit krav om fradrag i den tilbudte erstatningssum på 121.952,18 kr. på grund af for meget udbetalt erstatning over bygningsforsikringen. Klageren ønsker højere erstatning.

Klageren har anført, at de er en familie på 5, og at boligen var på 425 m, hvorfor familien har haft væsentligt mere indbo end en sædvanlig parcelhusfamilie. Klageren har anført, at selskabets dokumentationskrav er urimeligt, idet man i mange år inden branden ikke modtog elektroniske kvitteringer, og idet de fysiske kvitteringer er bortkommet i branden. Klageren har anført, at familien har modtaget gaver og større pengebeløb af familien. For så vidt angår landbrugsløsøre har klageren overtaget et komplet autoværksted med maskiner og værktøj fra et familiemedlem. Klageren har selv erhvervet en stor mængde værktøj gennem livet.

Selskabet har anført, at de anmeldte genstandes værdi og alder ikke er forenelige med klagerens indkomst, og at størstedelen af genstandene er anskaffet i de seneste 4 år. Selskabet har anført, at familien i de 4 år haft et rådighedsbeløb pr. måned på i 39.500,60 kr., og at anskaffelsen af de anmeldte genstande svarer til, at familien skulle have et rådighedsbeløb pr. måned på 43.363,83 kr. Selskabet har anført, at det er usandsynligt, "at klageren ikke kan fremskaffe dokumentation for nogen af genstandene – det være sig i form af elektroniske kvitteringer, kontoudtog eller andet. Henset til det relativt store krav som klageren har anmeldt og henset til at klageren ikke har været i stand til at fremlægge nogen former for dokumentation for nogen af de mange genstande, finder vi det ikke urimeligt at vi har foretaget en skønsmæssig erstatning som sket".

Ankenævnet for Forsikring

20.

101737

Det fremgår af klagerens krav, at det for indbo 0-3 år gammelt udgør 418.749 kr. Indbo 3-6 år udgør 516.328 kr. Indbo 6-10 år udgør 235.267 kr. I alt 1.170.344 kr. Klagerens krav for gaver 0-3 år udgør 66.987 kr. Gaver 3-6 år udgør 69.349 kr. Gaver 6-10 år udgør 283.310 kr. I alt 419.646 kr.

Det fremgår af klagerens for værktøj, at kravet for klagerens værktøj 0-3 år udgør 51.950 kr. Værktøj 3-6 år udgør 391.924 kr. Værktøj 6-10 år udgør 47.600 kr. I alt 491.474 kr.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 2.5.5, at "For at få erstatning skal sikrede kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at han/hun har haft de beskadigede eller stjålne genstande, og at alder og genanskaffelsespriser er som oplyst. Det kan f.eks. ske ved hjælp af kvitteringer for købet, købekontrakt, garantibevis, fotos mv. I egen interesse bør sikrede derfor gemme købskvitteringer for alle nyere genstande og i mindst 5 år for mere langvarige forbrugsgoder. Køber sikrede genstandene privat, bør han/hun sikre sig en dateret overdragelseserklæring med angivelse af, hvad han/hun har købt, og hvad prisen er. Kan sikrede ikke dokumentere eller sandsynliggøre sit krav, kan vi afvise at yde erstatning eller fastsætte erstatningen efter et skøn".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at det ikke på skriftligt grundlag er muligt at afgøre, hvorledes erstatningen bør opgøres. Det vil kræve en bevisførelse, der ikke kan ske for nævnet, men må ske ved domstolene hvor der bl.a. kan afgives forklaringer om omfanget og karakteren af indbogenstandene. Det følger herefter af vedtægternes § 4, stk. 3, nr. 3, at nævnet må afvise at afgøre sagen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Nævnet kan ikke afgøre sagen.

Klagegebyret tilbagebetales.

Ankenævnet *for* Forsikring

21.

101737

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings