

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 27. november 2024 blev i sag nr. 101839:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har indboforsikring. I klageskema af 18/6 2024 har klageren bl.a. anført:

"Erstatningsbeløbet er for lavt.
Oprindelig priser: aug. 2020
Køleskab KS36FPI4P 12.500kr
Fryser GS36NvI3V 7.900kr
Madvare sat til 3.300kr
I alt 23.700kr

Ny priser jun 2024 tilsvarende modeller
Køleskab KS36VAIDP 14.499kr
Fryser GS36NVIEV 10.499kr
Madvare 3.300kr
I alt 28.298kr

Normalt en forringelse på hvidevare på 20-25% på 5 år
I alt 22.638,40kr

Dertil fødevare 3300kr
I alt 25938,40kr

Minus selvrisko 1.872kr
I alt forventet udbetaling 24.066,40kr
Aktuelt udbetalt 18 juni 2024 11.064,75kr
Manglende dækning til genindkøb af total skadede hvidevare 13.001,65kr

Ankenævnet for Forsikring

2.

101839

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil have den manglende dækning på 13.001,65kr

Jeg kan ingen gang købe bare 1 af de totalskadede hvidevarer for det udbetalte beløb

Desuden har jeg være uden køleskab fra 31/5-2024 til d.d. hvor jeg har måtte låne 3.435kr til indkøb af køleskab men kan ikke købe en fryser da udbetalingen fra forsikringen ikke er nok til en fryser. Det er en klar forringelse."

Klageren har videre i brev af 10/7 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg ønsker at opretholde min klage jeg kan ikke købe tilsvarende køleskab og fryser for det udbetalte beløb og slet ikke begge dele jeg skal på ingen måde stilles dårligere end før skaden"

Selskabet har den 8/8 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen vedrører erstatningsopgørelsen for to kortsluttede hvidevarer, en skabsfryser og et køleskab, samt erstatning for fødevarer, der var i hvidevarerne.

Selskabet har forud for at sagen blev indbragt for nævnet udbetalt 11.064,75 kr. til klageren i erstatning for hvidevarerne efter afskrivning grundet alder og fradrag af selvrisiko på 1.872 kr.

Klageren indbragte sagen for nævnet uden at kontakte selskabet med utilfredshed over erstatningsopgørelsen, ligesom hun ikke tidligere i sagen har opgjort sit krav for fødevarerne.

Efter at have gennemgået sagen er selskabet indstillet på at udbetale yderligere 6.285,75 kr. til klageren, hvoraf 3.300 kr. vedrører madvarer i overensstemmelse med klagerens krav, som ikke har været fremsat forud for klagen til nævnet.

Sagen er behandlet på klagerens indboforsikring med forsikringsbetingelser 12M1. Forsikringsbetingelserne fremlægges som **bilag 1**.

Sagsfremstilling

Klageren anmeldte den 2. juni 2024 skaden til selskabet. Af skadeanmeldelsen fremgår det bl.a., at:

'Vi har være bortrejst i perioden fra 20/5-30/5-2024 og i den periode har det være lynnedslag / tordenvejr samt strømafbrydelser og vores køleskab og vores skabsfryser er begge sat ud og kunne ikke starte igen og da vi kom hjem var alt indhold dårligt vi tømte straks indholdet ud lagde det i vores affaldsbeholder til madaffald og restaffald sent om aftenen og næste morgen da vi ville fotografere de mange fordærvede madvare havde renovationen tømt vores beholdere. Køleskab og fryser er kørt på genbrugspladsen de ville ikke starte igen. Vi kan pt lånt et minibar køleskab'

Skadeanmeldelsen fremlægges som **bilag 2**.

Klageren havde således allerede inden hun kontaktede selskabet bortskaffet de beskadigede hvidevarer og fratog dermed selskabets mulighed for at besigtige skaden og vurdere den rette udbedring af hvidevarerne.

Den 4. juni 2024 rykkede klageren for svar på sin skadeanmeldelse, da hun næsten ikke kunne have noget i det minikøleskab, hun havde lånt. Samme dag sendte klageren også de priser, hun havde fundet på lignende hvidevarer, hvor køleskabet kostede 14.099 kr. og fryseren kostede 10.499 kr. dog uden der var nærmere specificeret, hvor beløbene fremkom. Beskeden med priserne ses fremlagt af klageren.

Selskabet skrev til klageren den 12. juni 2024 og bade klageren om bl.a. at indsende fakturaer for køb af hvidevarerne.

Klageren fremsendte den 14. juni 2024 faktura for køb og levering af fryseren og køleskabet den 12. august 2020 med levering den 13. august 2020. Fakturaen ses fremlagt af klageren. Samtidig sendte klagen også en udtalelse fra en hvidevarereparatør om skaden på hvidevarerne. Denne fremlægges som **bilag 3**.

Den 17. juni 2024 udbetalte selskabet 11.064,75 kr. til klageren i erstatning for hvidevarerne baseret på de priser, selskabet kunne finde hos en leverandør for tilsvarende hvidevarer med afskrivning på 25 % grundet alder og fratræk af selvriskoen på 1.872 kr.

Selskabet hørte herefter intet fra klageren, førend hun den 18. juni 2024 uden videre indbragte sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets vurdering

Klageren har anmeldt kortslutning af en skabsfryser og et køleskab. Klageren har derudover rettet krav om erstatning for madvarer.

Inden klageren anmeldte skaden til selskabet, havde hun allerede bortskaffet hvidevarerne, og hun fratog dermed selskabets mulighed for at undersøge skaden yderligere.

Selskabet har dog dette til trods anerkendt skaden og udbetalt erstatning til klageren på baggrund af erklæringen fra hvidevarereparatøren. Spørgsmålet er herefter, som erstatningen var opgjort korrekt.

De ødelagte hvidevarer er ifølge fakturaen en skabsfryser af mærket Siemens model GS36Nv13V samt et køleskab af mærket Siemens model KS36FPI4P.

Selskabet har opgjort erstatningen ud fra priserne på to tilsvarende modeller. For så vidt angår fryseren har selskabet brugt priserne for en Siemens skabsfryser model GS36NAIDP og for køleskabet en Siemens KS36VAIDP. Sammenligning af modellernes egenskaber fremlægges som **bilag 4** og **bilag 5**.

Af de to sammenligninger fremgår det, at de modeller, som selskabet har taget udgangspunkt i på flere afgørende punkter – herunder volumen, strømforbrug og støjniveau – udgør forbedringer sammenlignet med de beskadigede hvidevarer.

På tidspunktet for erstatningsopgørelsen kunne fryseren købes for 8.250 kr. og køleskabet kunne købes for 8.999 kr. Disse priser dannede grundlaget for selskabets første erstatningsopgørelse.

Da hvidevarerne på skadetidspunktet var 3 år og 8 måneder gamle, foretog selskabet afskrivning

på 25 % i henhold til afskrivningstabellen og fradrog heri klagerens selvrisiko.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 6, fremgår det bl.a., at:

'Afskrivningstabeller

For følgende ting gælder altid særlige afskrivningstabeller:

- Briller 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.

...

Afskrivningstabel for øvrige elektriske apparater med tilbehør

Alder:	% af genanskaffelsesprisen	Alder:	% af genanskaffelsesprisen
0-1 år	100 %	5-6 år	50 %
1-2 år	100 %	6-7 år	40 %
2-3 år	85 %	7-8 år	30 %
3-4 år	75 %	8 år -	20 %
4-5 år	65 %		

På baggrund af ovenstående er det selskabets vurdering, at den første erstatningsopgørelse for hvidevarerne principielt var korrekt i henhold til betingelserne.

Selskabet har dog kunnet konstatere, at priserne på fryseren har ændret sig kort til efter, at erstatningen blev udbetalt. Derfor er selskabet indstillet på at opgøre erstatningen for hvidevarerne til de nye priser for modellerne svarende til en pris for fryseren på 11.499 kr. og en pris for køleskabet på 8.999 kr. Dokumentation for priserne fremlægges som **bilag 6** og **bilag 7**.

Disse priser giver samlet 20.498 kr. herfra skal fradrages 25 % på grund af alder i henhold til afskrivningstabellen, hvilket giver et erstatningsbeløb på 15.373,5 kr. for hvidevarer.

Selskabet skal bemærke, at de to hvidevarer dags dato kan erhverves hos [forhandler 2] for samlet 15.776 kr. Selskabet fremlægger dokumentation herfor som **bilag 8** og generelle priser fra [hjemmeside] som **bilag 9** og **bilag 10**.

I tillæg dertil er selskabet indstillet på at betale 549 kr. for levering af hvidevarerne.

Selskabet fastholder, at de nye hvidevaremodeller er sammenlignelige med de beskadigede modeller, og at de nye modeller på afgørende punkter er bedre end klagerens tidligere, hvorfor de efter selskabets opfattelse som minimum må anses for at være tilsvarende de beskadigede genstande.

Ankenævnet for Forsikring

5.

101839

For så vidt angår klagerens krav på madvarer anerkender selskabet dækning herfor med 3.300 kr. i overensstemmelse med klagerens krav. Selskabet skal dog igen gøre opmærksom på, at klageren ikke har opgjort dette krav, inden hun indbragte sagen for nævnet.

Ovenstående fører til et samlet beløb på 19.222,5 kr., hvori der skal fradrages selvrisko på 1.872 kr., hvilket giver 17.350,5 kr.

Da selskabet som nævnet allerede har udbetalt 11.064,75 kr. til klageren, vil der ske en merudbetaling til klageren på 6.285,75 kr.

Sammenfatning

Sammenfattende er selskabet indstillet på at udbetale yderligere 6.285,75 kr. til klageren i erstatning for hvidevarer og madvarer."

Klageren har i brev af 8/8 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Dags dato har jeg tilføjet oplysninger om sagen vil yderligere udbetale 6285,75 kr det er stadig ikke havde jeg havde forventet iht til indkøbsværdien og de var kun 3 år gamle. Jeg synes stadig jeg skal have 6-7.000kr yderligere udbetalt. Jeg vil gerne i går ind i sagen snarest muligt

...

De hvidevare som de har sammenlignet med svarer på ingen måde til de oprindelige i kvalitet og kunnen det kan ikke være rigtigt at de sammenligner med en vare som ikke har den kvalitet som den der er gået i stykker så må man tage den oprindelige vare og den indkøbspris den havde i 2021 plus generelle prisstigninger til datoen den gik itu inkl. inflationen. Forsikringsselskabet stiller mig væsentligt ringere nu. Det er ikke derfor jeg har en indboforsikring."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af faktura af 12/8 2020 fremgår bl.a.:

"Levering/fragt af hvidevare	...	400,00
Hvidevarer. Siemens køleskab	...	10.000,00
...		
Hvidevarer. Siemens fryseskab	...	6.230,00
...		
Hvidevarer. Siemens tørretumbler	...	6.879,20
...		
Total i DKK: 29.499,00"		

Af erklæring fra hvidevarereparatør af 31/5 2024 fremgår bl.a.:

"Maskineoplysninger

Fabrikant: Siemens køleskab + Siemens fryseskab

...

Problembeskrivelse: Starter ikke – starter ikke

Detaljeret beskrivelse af problemet: Kortsluttet – kortsluttet

Ankenævnet for Forsikring

6.

101839

Udført service	Motordefekt – motordefekt
...	Kan ikke laves – kan ikke laves
	Skal på genbrugspladsen – skal på genbrugspladsen"

Af klagerens brev af 4/6 2024 til selskabet fremgår bl.a.:

"Ny pris køleskab Siemens KS36VAIDP kr. 14099,-
Ny pris fryser GS36NVIBV kr. 10499"

Af skadeanmeldelse af 2/6 2024 fremgår bl.a.:

"Hvad er der sket? ... Køle/dybfrost skade

...

Hvornår blev skaden opdaget? 25.05.2024

...

Hvordan er det sket? Apparatsvigt/funktionsfejl af køleskab og fryser

Er der sket skade på madvare? Ja

...

Hvis du har yderligere oplysninger om skaden, kan du skrive dem her.

Vi har være bortrejst i perioden fra 20/5- 30/5-2024 og i den periode har det være lynnedslag/tordenvejr samt strømafbrydelser og vores køleskab og vores skabsfryser er begge sat ud og kunne ikke starte igen og da vi kom hjem var alt indhold dårligt vi tømte straks indholdet ud lagde det i vores affaldsbeholder til madaffald og restaffald sent om aftenen og næste morgen da vi ville fotograferer de mange fordærvede madvare havde renovationen tømt vores beholdere. Køleskab og fryser er kørt på genbrugspladsen de ville ikke starte igen. Vi kan pt lånt et minibar køleskab".

Af produktsammenligning af køleskabe fremgår bl.a.:

"Produktsammenligning

	Oprindeligt produkt Siemens KS36FPI4P	Erstatningsprodukter Siemens KS36VAIDP
Udvalgte egenskaber		
Generelt		
Farve	Rustfrit stål	Rustfrit stål
Køl		
Volumen, Køl liter	300	346
Drift		
Energiklasse	A+++ 2010	A+++ 2010
Køl		
Optøning (køleskab)	Automatisk	Automatisk
Alle tekniske funktioner		
Generelt		
Farve	Rustfrit stål	Rustfrit stål
Højde mm	1860	1860
Drift		

Ankenævnet for Forsikring

7.

101839

Akustisk utslæppsklass	C	C
Energiforbrug kWh/år	85	75
Energiklasse	A+++ 2010	A+++ 2010
Lydniveau dB	38	39
Fryser		
Fryserum liter	0	0
Funktioner		
Børnelås	Nej	Nej
Belysning	Ja	Ja
Temperaturalarm	Ja	Ja
Temperaturvisning	Ja	Ja
Vanddispenser	Nej	Nej
Køl		
Optøning (køleskab)	Automatisk	Automatisk
Lynkøling	Ja	Ja
Volumen, Køl liter	300	346"

Af produktsammenligning af skabsfrysere fremgår bl.a.:

"Produktsammenligning

	Oprindeligt produkt Siemens GS36NVI3V	Erstatningsprodukter Siemens GS36NAIDP
Udvalgte egenskaber		
Generelt		
Farve	Rustfrit stål	Rustfrit stål
Fryser		
Volumen, fryser liter	242	242
Drift		
Energiklasse	A++ 2010	A+++ 2010
Fryser		
Optøning (fryser)	Automatisk	Automatisk
Alle tekniske funktioner		
Generelt		
Farve	Rustfrit stål	Rustfrit stål
Højde mm	1860	1860
Drift		
Akustisk utslæppsklass	D	C
Energiforbrug kWh/år	240	160
Energiklasse	A++ 2010	A+++ 2010
Lagringstid ved strømafbrydelse h	16	25
Lydniveau dB	42	38
Fryser		
Optøning (fryser)	Automatisk	Automatisk
Isbakke	Ja	Nej
Frysningsskapacitet kg/døgn	20	20
Lynindfrysning	Ja	Ja
Volumen, fryser liter	242	242

Ankenævnet for Forsikring

8.

101839

Funktioner

Børnelås	Nej	Nej
Belysning	Nej	Ja
Ismaskine	Nej	Nej
Temperaturalarm	Ja	Ja
Temperaturvisning	Ja	Ja"

Af prisoversigt fra forhandler 1 fremgår bl.a.:

"Siemens fryser GS36NAIDP (inox – easyclean) ... 11.499,-
...
Siemens køleskab KS36VAIDP (easyclean) ... 8.999,-"

Af prisoversigt fra forhandler 2 fremgår bl.a.:

"Din bestilling

Siemens	
GS36NAIDP	7.999,-
På lager online	
Levering til kantsten	249
Siemens	
KS36VAIDP	7.777,-
På lager online	
Levering til kantsten	249,-
Varer i alt	15.776,-
Levering (og evt. services)	498,-
Total	16.274,-"

Af selskabets brev af 6/8 2024 fremgår bl.a.:

"Der er tidligere udbetalt 11.064,75 kr. til din konto, hvorfor vi udbetaler yderligere 6.285,75 kr. til dig.

Skaden er blevet opgjort og vi har overført erstatningen til din bankkonto.
Erstatningen opgjort ud fra dine betingelser, hvor eventuel gældende selvrisko og afskrivning er fratrukket.

I tabellen vist på næste side kan du se hvordan erstatningen er beregnet for hver genstand. Videre følger en nærmere forklaring på de beregninger som er foretaget

...

Skadeopgørelse

Genstand	Alder (år)	Markedspris kr.	Afskrivning %	Link til erstatningsprisen	Erstatning kr.
Siemens KS36FP14P	3	8.999	25	...	6.749

Ankenævnet for Forsikring

9.

101839

Fødevarer	0	3.300	0		3.300
Levering og montering	0	549	0		549
Levering og montering					
Fryser Siemens GS36NVI3V	3	11.499	25		8.624
Siemens GS36NVI3V					
Erstatningsbeløb ialt					19.222
Beløb der i alt udbetales efter fratrullet selvrisko på 1.872 kr.					17.350,50

"

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"5.2 El-skade

Forsikringen dækker:

- Skader, der opstår ved kortslutning, induktion, overspænding eller lignende.
- Ødelagte og optøede madvarer, som skyldes tilfældig strømafbrydelse eller tilfældigt svigt af køleskab eller dybfryser i din bolig. Forsikringen dækker også skader på andre af dine ting, som er ødelagt på grund af de optøede madvarer, herunder skader på køle- og fryseanlæg uanset hvad der står under 'Hvilke ting er omfattet' pkt. 4.

...

6. Erstatning og krav til dokumentation

...

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.

...

Afskrivningstabel for øvrige elektriske apparater med tilbehør

Alder:	% af genanskaffelsesprisen	Alder:	% af genanskaffelsesprisen
0-1 år	100 %	5-6 år	50 %
1-2 år	100 %	6-7 år	40 %
2-3 år	85 %	7-8 år	30 %
3-4 år	75 %	8 år -	20 %
4-5 år	65 %		

"

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at hendes køleskab og skabsfryser fik funktionsfejl i forbindelse med en strømafbrydelse. Klageren har opgjort kravet til 24.066,40 kr. for køleskab, fryseskab og madvarer. Selskabet opgjorde erstatningen til 11.064,75 kr. Klageren ønsker, at selskabet betaler yderligere erstatning på 13.001,65 kr.

Selskabet har under sagens behandling for nævnet udbetalt mererstatning på 6.285,75 kr. for hvidevarer og madvarer.

Klageren har anført, at de oprindelige priser for køleskab, fryser og madvarer udgjorde 23.700 kr., og at nypriserne for tilsvarende modeller og madvarer er 28.298 kr. Klageren har anført, at hvidevarerne – som selskabet har sammenlignet med – ikke svarer til de oprindelige i kvalitet og kunnen. Klageren har anført, at selskabet skal "tage den oprindelige vare og den indkøbspris den havde i 2021 plus generelle prisstigninger til datoen den gik itu inkl. inflationen".

Selskabet har anført, at erstatningen er opgjort ud fra priserne på to modeller, som er sammenlignelige med de beskadigede modeller, og at de nye modeller på afgørende punkter er bedre. Selskabet har anført, at priserne på fryseren har ændret sig kort til efter, at erstatningen blev udbetalt, og at selskabet derfor har opgjort erstatningen for hvidevarerne til de nye priser for modellerne svarende til en pris for fryseren på 11.499 kr. og en pris for køleskabet på 8.999 kr. Selskabet har anført, at "disse priser giver samlet 20.498 kr. herfra skal fradrages 25 % på grund af alder i henhold til afskrivningstabellen, hvilket giver et erstatningsbeløb på 15.373,5 kr. for hvidevarer". Selskabet har anført, at "for så vidt angår klagerens krav på madvarer anerkender selskabet dækning herfor med 3.300 kr. i overensstemmelse med klagerens krav". Selskabet har anført, at det samlede beløb herefter er 19.222,50 kr., hvor der skal fradrages selvrisko på 1.872 kr., hvilket giver 17.350,50 kr.

Det fremgår af klagerens faktura af 12/8 2020, at "Levering/fragt af hvidevare ...400,00. Hvidevarer. ... Siemens køleskab ... 10.000,00 ... Hvidevarer. Siemens fryseskab...6.230,00".

Ankenævnet for Forsikring

11.

101839

Det fremgår af klagerens brev af 4/6 2024, at "Ny pris køleskab Siemens KS36VAIDP kr. 14.099,-
Ny pris fryser GS36NVIBV kr. 10.499".

Det fremgår af prisoversigt fra forhandler 1, at "Siemens fryser GS36NAIDP (inox – easyclean) ...
11.499,- ... Siemens køleskab KS36VAIDP (easyclean) ... 8.999,-".

Det fremgår af prisoversigt fra forhandler 2, at "Siemens GS36NAIDP 7.999,- ... Levering til kant-
sten 249 ... Siemens KS36VAIDP 7.777,- ... Levering til kantsten 249,- ... Varer i alt 15.776,-. Leve-
ring (og evt. services) 498,-. Total 16.274,-".

Det fremgår af afskrivningstabellen i forsikringsbetingelsernes punkt 6, at selskabet erstatter 75
% af genanskaffelsesprisen for elektriske apparater, som er 3-4 år gamle.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets
reviderede erstatningsopgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet har opgjort erstatningen med udgangs-
punkt i, hvad et tilsvarende nyt køleskab og fryseskab koster i dag, og at selskabet har foretaget
fradrag for alder i overensstemmelse med afskrivningstabellen i forsikringsbetingelserne. Det
fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 6, at selskabet beregner erstatningen ud fra mar-
kedsprisen for tilsvarende nye ting, og afskriver for tingens alder efter afskrivningstabellerne.

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 :

Ankenævnet for Forsikring

12.

101839

Klageren får ikke medhold.

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

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', with a stylized, cursive script.

Peter Thønnings