

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 9. april 2025 blev i sag nr. 102800:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familie/indboforsikring. I klageskema af 18/12 2024 har klageren bl.a. anført:

"I forbindelse med [familiemedlem]s hjemkomst efter hospitalsindlæggelse, havde der været indbrud, og tyveri af 3 stk. kostbare guitarer som uenigheden med opgørelsen omhandler. Som det fremgår af korrespondancen, har Tryg anerkendt antal af guitarer og foretaget en skønsmæssig opgørelse.

I henhold til fremsendte vurdering er opgørelsen ikke korrekt, og det har været forsøgt, at få Tryg til at foretage en revurdering af den tidligere skønsmæssige opgørelse.

Der er indhentet uvildig vurdering som er vedhæftet sagen.

Guitarerne vurderes som samleobjekter og der bør ikke foretages afskrivning.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

107.000,- kr."

Selskabet har den 21/1 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen vedrører erstatningsopgørelsen for tre guitarer, der blev anmeldt stjålne i forbindelse med et indbrudstyveri i klagerens hjem. Selskabet har skønsmæssigt opgjort erstatning til 5.000 kr. pr. guitar og i alt 15.000 kr. på grund af manglende dokumentation.

Klageren kræver yderligere 107.000 kr. i erstatning for guitarerne og i alt 123.000 kr.

På skadetidspunktet var klageren omfattet af en indboforsikring med forsikringsbetingelserne 1211. Betingelserne fremlægges som **bilag 1**.

Sagsfremstilling

Selskabet blev den 16. april 2024 kontaktet af klagerens repræsentant, der ønskede at anmelde indbruddet på vegne af sin nu afdøde [familiemedlem].

Efter at have modtaget samtykke fra nu afdøde, blev sagen overdraget til en taksator, der den 26. april 2024 kontaktede repræsentanten.

Samme dag fremsendte repræsentanten en håndskreven oversigt over genstande, der skulle være blevet stjålet i forbindelse med indbruddet. Korrespondancen med taksator samt oversigten over genstande fremlægges som **bilag 2**.

Af opgørelsen fremgik det, at der var blevet stjålet fire guitarer, to Gibson-guitarer, en Martin Classic guitar samt en Gretsch Guitar.

Repræsentanten sendte efterfølgende den dokumentation, de havde, for guitarerne. Dokumentationen bestod primært af fotografier af fremkaldte billeder, det ligner de er optaget i 1960'erne eller 1970'erne. Derudover var der fotos af printede billeder i ringe kvalitet.

Af dokumentationen fremgik også en faktura for køb af en Gibson 1959 LP V.O.S. STD Faded Tobacco i 2008. Det samme bilag indgik i en tidligere indbrudssag fra oktober 2023, hvor den samme guitar også blev anmeldt stjålet. Denne sag behandles ved nævnet under sagsnummer 102776. Den fremsendte dokumentation fremlægges som **bilag 3**.

Tilsvarende fremgik en lighter, som også var anmeldt stjålet ved indbruddet i oktober 2023.

Den 27. juni 2024 sendte taksatoren en erstatningsopgørelse til repræsentanten, hvor erstatningen for tre af guitarerne var opgjort til 5.000 kr. stykket og den fjerde guitar, der tidligere var anmeldt stjålet, blev afvist. Erstatningsopgørelsen fremlægges som **bilag 4**.

Repræsentanten sendte den 7. juli 2024 en indsigelse til erstatningsopgørelsen til taksator, der fastholdt afgørelsen dagen efter. Korrespondancen fremlægges som **bilag 5**.

Den 9. juli 2024 kontaktede repræsentanten selskabets klageansvarlige afdeling og bad om, at sagen blev gennemgået, da han fandt, at opgørelsen ikke var korrekt.

Selskabets klageansvarlige besvarede klagen den 20. september 2024, hvor hele erstatningsopgørelsen i sagen blev gennemgået, og der blev tilkendt yderligere erstatning på nogle poster af klagerens kravliste. Den klageansvarlige fastholdt dog opgørelsen for så vidt angår de tre resterende guitarer, som aktuelle sag handler om. Svaret fra den klageansvarlige fremlægges som **bilag 6**.

Repræsentanten meddelte herefter, at han ville vende tilbage med yderligere oplysninger til sagen.

Den 31. oktober 2024 modtog selskabet en vurdering af værdien på de fire guitarer med krav fra repræsentanten om, at selskabet erstattede guitarerne i overensstemmelse med vurderingen.

Taksator svarede samme dag tilbage, at vurderingen – der blot lægger repræsentantens oplysninger om ægthed, ejerskab og stand til grund – ikke tjener som dokumentation for, at afdøde havde

guitarerne i sin besiddelse på tidspunktet for indbruddet, ikke dokumenterer standen på guitarerne og ikke dokumenterer ægtheden af guitarerne. Taksators mail fremlægges som **bilag 7**. Repræsentanten kontaktede den 4. november 2024 endnu en gang selskabets klageansvarlige og var utilfreds med svaret fra taksator.

Den klageansvarlige besvarede henvendelsen den 27. november 2024 og fastholdt afgørelsen. Korrespondancen fremlægges som **bilag 8**.

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets vurdering

Klageren kræver i alt 123.000 kr. i erstatning for tre guitarer, der skulle være blevet stjålet fra afdødes hjem ved et indbrudstyveri sket den 14. april 2024.

Kravet fordeler sig med 39.000 kr. for en Gibson L-9, 31.000 kr. for en C.F. Martin MC-28 og 52.000 kr. for en Gretsch Chet Atkins Country Gentleman.

Som dokumentation for kravene har klageren fremlagt en række billeder af andre billeder, hvor langt størstedelen af billederne ser ud til at være optaget omkring 1960'erne, mens afdøde ses at spille i et band eller på et værelse med guitar.

Derudover er der tale om fotos af printede billeder i dårlig kvalitet, der ikke placerer guitarerne i klagerens besiddelse, og som ikke påviseligt er optaget tidsnært til indbruddet.

Endelig er der et foto af printet foto der ligner, at det kommer fra en vurderingsside med angivelse af, at man skal være logget ind for kunne vurdere et produkt.

Selskabet henviser i det hele til sagens bilag 3 og bemærker, at fakturaen på side 8 i bilaget vedrører den guitar, der blev anmeldt stjålet ved det tidligere indbrud.

Efter selskabets opgørelse af sagen har repræsentanten fået udarbejdet en vurdering af, hvad guitarerne var værd, hvis man lagde repræsentantens oplysninger om ægthed og stand til grund for vurderingen.

Selskabet bemærker, at det i henhold til almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav, herunder ægtheden, standen, ejerskabet og besiddelsen af guitarerne på tyveritidspunktet. Tilsvarende fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 6.

På baggrund af ovenstående er det selskabets vurdering, at klageren ikke har bevist rigtigheden og størrelsen af sit krav for guitarerne, hvorfor selskabet har været berettiget til at opgøre erstatningen efter et skøn. Efter en fornyet gennemgang af sagen finder selskabet, at der ikke er anledning til at ændre ved den skønsmæssige erstatning på 5.000 kr. pr. guitar, idet selskabet ikke kan udelukke, at der har været nogle guitarer.

Ved vurderingen har selskabet lagt vægt på, at der er tale om et meget stort krav for guitarer, og at kravene til dokumentation stiger i takt med kravets størrelse.

Derudover har selskabet lagt vægt på, at dokumentationen for det meget store krav alene består af billeder af fotos optaget ca. 60-50 år forud for indbrudstyveriet, billeder af printede billeder, som ikke kan datobestemmes, og som ikke placerer guitarerne i afdødes varetægt, samt et billede der formentlig kommer fra en auktionsside.

Det er selskabets opfattelse, at disse billeder på ingen måde dokumenterer, at afdøde på tyveritidspunktet i april 2024 var besiddelse af de guitarer, der er afbilledet. Billederne dokumenterer desuden ikke ægtheden af guitarerne eller standen på dem, hvilket naturligt har væsentlig betydning for deres værdi.

Ydermere har selskabet lagt vægt på, at der er i sagen har været forvirring om, hvilke guitarer og øvrige genstande, der skulle være blevet stjålet i forbindelse med det andet indbrud, og at det naturligt skaber tvivl om rigtigheden af det anmeldte.

For så vidt angår vurderingen af guitarerne – som repræsentanten har fået udarbejdet – skal selskabet bemærke, at denne ikke forholder sig til beviset for ejerskab, besiddelse, ægthed eller standen på indbrudstidspunktet, men alene lægger repræsentantens oplysninger om guitarerne til grund, hvorfor vurderingen efter selskabets opfattelse ikke dokumenterer klagerens krav.

Selskabet skal dertil bemærke, at klageren i oktober 2023 også havde indbrud i sit hjem, hvor der blev stjålet en guitar med en nyværdi på ca. 60.000 kr., og at det er påfaldende, at gerningspersonerne ved den lejlighed ikke medtog de øvrige guitarer, hvis de befandt sig i boligen, var i god stand og udgjorde en nogenlunde tilsvarende nyværdi, som den stjålne guitar i den sag.

Sammenfatning

Sammenfattende er der selskabets vurdering, at klageren ikke har bevist størrelsen og rigtigheden af sit krav på guitarer, hvorfor selskabet har været berettiget til at opgøre erstatningen til skønsmæssigt 5.000 kr. pr. guitar og 15.000 kr. samlet."

Klageren har i kommentar af 26/1 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kan bekræfte, at jeg i samarbejde med ... nu afdøde [familiemedlem] udarbejdede den håndskrevne liste, som blev fremsendt til Tryg. Oplysningerne som fremgår, modtog jeg fra [familiemedlem], skrev effekterne på listen og [familiemedlem] underskrev på samme liste. Tryg har fra modtagelsen af anmeldelsen udvist stor mangel på menneskelig forståelse. Omstændighederne var, at [familiemedlem] havde første indbrud i sit hjem i oktober 2023, og efterfølgende blev udsat for indbrud i sit hjem, som blev konstateret d. 14. april 2024. På skadetidspunktet var [familiemedlem] netop blevet hjemsendt fra hospitalet med ... 6 dage efter konstatering af tyveriet blev [familiemedlem] indlagt ... og døde kort tid efter.

Som følge af at en guitar og en damelighter tidligere - uden mit kendskab - var oplyst på opgørelsen fra tidligere indbrud i oktober 2023, har Tryg udvist stor mistillid. Intetanende om ovennævnte indkaldte Tryg til møde på afdøde [familiemedlem]s bopæl, og jeg blev forelagt oplysningerne om, at både en guitar og en damelighter tidligere var blevet anmeldt. Jeg kendte ikke til de tidligere oplysninger på anmeldelsen fra oktober 2023, og jeg oplyste at Tryg umiddelbart kunne fjerne disse fra listen. I øvrigt kunne de to repræsentanter fra Tryg, henholdsvis løse retsaksator og dennes kollega fra skade inspektionen konstatere, hvor guitarerne havde været ophængt på særlige

Ankenævnet for Forsikring

5.

102800

guitarophæng i stuen. [familiemedlem] havde flere tungere musikinstrumenter i sit hjem, som ikke var sådan at fjerne i forbindelse med et tyveri. Musik var [familiemedlem]s passion!

Under samme møde blev Tryg bedt om at fremsende den tidligere skadeanmeldelse fra tidligere indbrud til mig. Skadeanmeldelsen og opgørelsen fremsendte Tryg først efter lang tid og et antal rykkere.

Billederne som er indsendt som dokumentation er fundet i [familiemedlem]s hjem. Det foreligger mig uklart hvorfor Tryg er af den opfattelse, at billederne ikke kan anses for værende dokumentation for, at [familiemedlem] havde de nævnte guitarer inden tyveriet fandt sted."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af vurdering af 26/10 2024 fremgår bl.a.:

"Gibson L-9

Serienummer: ...

Gibson L9 er en halvakkustisk guitar med en buet top lavet af udvalgte træsorter, såsom gran og ahorn. Den har en mahogni-hals med gribebræt i ibenholt. Pickupsystemet er de karakteristiske 'humbuckers', der leverer en alsidig og fyldig tone. Gibson L9 blev kendt for sit elegante look og musikalske alsidighed.

Prisvurdering:

Gibson L-9 kommer meget sjældent til salg, da ejere er vedholdende. De sidste som er set til salg på offentlige auktioner var i 2020. Her var salgsprisen omkring 39.000 kr. Salgsprisen i 2024 skønnes i det leje.

...

C.F. Martin MC-28

Martin MC-28 guitar er en akustisk guitar med cutaway design, hvilket betyder, at guitaren har et udskåret stykke på nederste del af kroppen, der giver bedre adgang til de højere bånd på gribebrættet.

Modellen blev håndlavet med omhu og præcision af Martin Guitar Company, som er kendt for deres høje kvalitet og håndværk. MC-28 modellen har en kropsstørrelse, der ligger mellem en 'dreadnought' og en koncertmodel.

Denne guitar har en solid trætop af gran, der giver en fyldig og resonant lyd, mens sider og bagside af mahogni bidrager til varme og dybde i tonen. Gribebrættet er normalt lavet af ibenholt eller rosewood.

Prisvurdering:

Martin MC-28 handles jævnligt idag, og den nyder anerkendelse idet det var Martins første standardmodel med 'Cut Away'. Salgspriserne ligger altid mellem 25.000 - 31.000 kr. alt efter stand.

...

Gretsch - Chet Atkins Country Gentleman - 1964

Gretsch's Chet Atkins Country Gentleman model var en meget værdsat halvakkustisk elguitar, der blev lanceret i 1957 og fortsat var tilgængelig i løbet af 1960'erne og 70'erne. Den varierede gen-

Ankenævnet for Forsikring

6.

102800

nem produktionsårene, men var grundlæggende set en 17" bred, 2" dyb, med hele kroppen lavet ahorntræ.

Prisvurdering:

Alle vintage Gretsch guitarer fra 1950-1960'erne har haft en meget positiv prisudvikling, Guitarerne er meget eftertragtede i hjemlandet USA og England, så det præger også priserne i resten af verden. Salgpriserne har i en tid ligget mellem 45.000 - 52.000 kr. og enkelte meget flotte eksemplarer helt op til 55.0000 kr."

Af udateret håndskreven liste fremgår bl.a.:

"Stjålne sager indbrud april 2024

1 X GIBSON GUITAR 9 7285 69.000 GL. PRIS 80'ERNE

1 X MARTIN CLASSIC GUITAR 17-19000 80'ERNE PRIS

1 X GRETSCHE GUITAR "CHET ATKINS "COUNTRY GENTLEMAN" FRA 1960'ERNE PRIS DENGANG \$ 3700 DOLLARS"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"6. Erstatning og krav til dokumentation

...

Ved anmeldelse af en skade skal du sandsynliggøre og dokumentere dit erstatningskrav, og give os alle de oplysninger om forhold, **der kan have betydning for bedømmelsen af skaden.**

...

Krav til dokumentation

For at få erstatning, skal du kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at du har været udsat for en skade, som er dækket af forsikringen. Du skal også kunne dokumentere, hvornår dine ting er købt og til hvilken pris.

Dokumentation vil ofte kunne ske ved at fremvise kvitteringer eller købskontrakter. Fotos kan være en hjælp til at sandsynliggøre tabet.

Hvis du ikke kan dokumentere eller sandsynliggøre dit tab, kan vi afvise eller fastsætte erstatningen efter et skøn. Derfor bør du gemme dine kvitteringer for køb i mindst 5 år."

Nævnet har fået forelagt fotografier.

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 16/4 2024 tyveri af 3 guitarer "Gibson L-9", "C.F. Martin MC-28" og "Gretsch - Chet Atkins Country Gentleman – 1964". Klageren er utilfreds med, at selskabet har

Ankenævnet for Forsikring

7.

102800

opgjort erstatningen skønsmæssigt til 5.000 kr. pr. guitar med henvisning til, at klageren ikke har dokumenteret kravet. Klageren ønsker erstatning på i alt 123.000 kr. i henhold til vurdering.

Klageren har anført, at guitarerne er samlerobjekter. De tilhørte hans nu afdøde familiemedlem. Guitarerne havde været ophængt på særlige guitarophæng i familiemedlemmets stue. Familiemedlemmet havde flere tungere musikinstrumenter i sit hjem, som ikke var sådan at fjerne i forbindelse med et tyveri. Klageren har anført, at han i samarbejde med familiemedlemmet udarbejdede den håndskrevne liste. Han skrev effekterne på listen på baggrund af familiemedlemmets oplysninger, der underskrev på samme liste. Klageren har indhentet en uvil dig vurdering af guitarernes værdi.

Selskabet har anført, at der er tale om et meget stort krav for guitarer, og at kravene til dokumentation stiger i takt med kravets størrelse. Dokumentation består alene af fotografier af fotos optaget ca. 60-70 år forinden, fotografier af printede fotos, som ikke kan datobestemmes, og som ikke placerer guitarerne i afdødes varetægt, samt et fotografi der formentlig kommer fra en auktionsside. Selskabet har anført, at fotografierne på ingen måde dokumenterer, at afdøde på tyveritidspunktet var i besiddelse af de guitarer, der er afbilledet. Fotografierne dokumenterer desuden ikke ægtheden af guitarerne eller standen på dem, hvilket naturligt har væsentlig betydning for deres værdi. Selskabet har anført, at der har været forvirring om, hvilke guitarer og øvrige genstande, der skulle være blevet stjålet i forbindelse med det andet indbrud, og at det naturligt skaber tvivl om rigtigheden af det anmeldte. Selskabet har anført, at vurderingen ikke forholder sig til beviset for ejerskab, besiddelse, ægthed eller standen på indbrudstidspunktet, men alene lægger klagerens oplysninger om guitarerne til grund.

Det fremgår af udateret håndskreven liste, at "Stjålne sager indbrud april 2024 [...] 1 X GIBSON GUITAR 9 7285 69.000 GL. PRIS 80'ERNE [...] 1 X MARTIN CLASSIC GUITAR 17-19000 80'ERNE PRIS [...] 1 X GRETSCH GUITAR "CHET ATKINS "COUNTRY GENTLEMAN" FRA 1960'ERNE PRIS DENGANG \$ 3700 DOLLARS".

Det fremgår af vurdering af 26/10 2024, at "**Gibson L-9** Serienummer: ... Gibson L9 er en halv-akustisk guitar med en buet top lavet af udvalgte træsorter, såsom gran og ahorn. Den har en mahogni-hals med gribebræt i ibenholt. Pickupsystemet er de karakteristiske 'humbuckers', der leverer en alsidig og fyldig tone. Gibson L9 blev kendt for sit elegante look og musikalske alsidighed. **Prisvurdering:** Gibson L-9 kommer meget sjældent til salg, da ejere er vedholdende. De sidste som er set til salg på offentlige auktioner var i 2020. Her var salgsprisen omkring 39.000 kr. Salgsprisen i 2024 skønnes i det leje [...] **C.F. Martin MC-28** Martin MC-28 guitar er en akustisk guitar med cutaway design, hvilket betyder, at guitaren har et udskåret stykke på nederste del af kroppen, der giver bedre adgang til de højere bånd på gribebrættet. Modellen blev håndlavet med omhu og præcision af Martin Guitar Company, som er kendt for deres høje kvalitet og håndværk. MC-28 modellen har en kropsstørrelse, der ligger mellem en 'dreadnought' og en koncertmodel. Denne guitar har en solid trætop af gran, der giver en fyldig og resonant lyd, mens sider og bagside af mahogni bidrager til varme og dybde i tonen. Gribebrættet er normalt lavet af ibenholt eller rosewood. **Prisvurdering:** Martin MC-28 handles jævnligt idag, og den nyder anerkendelse idet det var Martins første standardmodel med 'Cut Away'. Salgspriserne ligger altid mellem 25.000-31.000 kr. alt efter stand [...] **Gretsch - Chet Atkins Country Gentleman - 1964**

Gretsch's Chet Atkins Country Gentleman model var en meget værdsat halvakustisk elguitar, der blev lanceret i 1957 og fortsat var tilgængelig i løbet af 1960'erne og 70'erne. Den varierede gennem produktionsårene, men var grundlæggende set en 17" bred, 2" dyb, med hele kroppen lavet ahorntræ. **Prisvurdering:** Alle vintage Gretsch guitarer fra 1950-1960'erne har haft en meget positiv prisudvikling, Guitarerne er meget eftertragtede i hjemlandet USA og England, så det præger også priserne i resten af verden. Salgspriserne har i en tid ligget mellem 45.000-52.000 kr. og enkelte meget flotte eksemplarer helt op til 55.000 kr."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at "Du skal også kunne dokumentere, hvornår dine ting er købt og til hvilken pris. Dokumentation vil ofte kunne ske ved at fremvise kvitteringer eller købskontrakter. Fotos kan være en hjælp til at sandsynliggøre tabet. Hvis du ikke kan dokumen-

Ankenævnet for Forsikring

9.

102800

tere eller sandsynliggøre dit tab, kan vi afvise eller fastsætte erstatningen efter et skøn. Derfor bør du gemme dine kvitteringer for køb i mindst 5 år".

Nævnet bemærker, at det er klageren, som skal bevise rigtigheden og størrelsen af kravet. Nævnet bemærker videre, at kravet til bevis kan stige, hvis der er tale om værdifulde genstande.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har fastsat erstatningen skønsmæssigt. Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets skøn.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ikke har fremlagt kvitteringer eller anden dokumentation for ægthed eller guitarernes stand på tyveritidspunktet.

Nævnet har også lagt vægt på, at fotografierne synes at være meget gamle.

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