

Ankenævnet for Forsikring

Den 7. januar 2026 blev i sag nr. 102861:

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 brev af 5/1 2025 har klageren bl.a. anført:

"Jeg indgiver hermed en klage over forsikringsselskabet Alm Brand vedrørende deres håndtering af min forsikringssag, relateret til et indbrud, som jeg opdagede efter min ferie den 11. august 2024. Nedenfor følger en beskrivelse af de udfordringer, jeg har oplevet i forbindelse med denne sag:

1. Indbruddet: Jeg blev opmærksom på indbruddet den 11. August 2024, efter at jeg var kommet hjem fra ferie.
2. Ubehageligt møde med taksator: Da mødet fandt sted, blev jeg mødt med mistanke om forsikringssvindel, ligesom taksatoren henviste til, at den samlede værdi af de stjålne smykker kunne være usædvanlig. Dette gjorde mødet ekstremt ubehageligt for mig.
3. Referat fra mødet: Jeg bad taksatoren om at sende et referat af mødet, men dette er aldrig blevet modtaget.
4. Skriftlig kommunikation: Da jeg ikke modtog et referat efter mødet, sendte jeg en e-mail til Alm Brand, hvori jeg anmodede om, at al fremtidig kommunikation skulle ske skriftligt. Trods dette blev jeg kontaktet telefonisk af en anden medarbejder. ([navn])
5. Opgørelse af skader: Da jeg endelig modtog opgørelsen fra Alm Brand, bemærkede jeg, at den var betydeligt lavere end min egen vurdering. Desuden opdagede jeg, at mangler 18 stk. smykker, det tog lidt tid at finde certifikater og billeder i mit depotrum, billeder og certifikater blev fremsendt d. 10. oktober 3 uger efter, jeg opdager de mangler.
6. Anmodning om personlig møde: I forbindelse med opdatering af skadelisten bad Alm Brand om et personligt møde. Jeg anmodede om, at mødet skulle finde sted skriftligt frem for personligt, da jeg ønskede at undgå misforståelser og sikre klar kommunikation. Jeg modtog ingen spørgsmål kun en afgørelse.
7. Afgørelsen Alm brand mener ikke jeg er ejer af de efter anmeldte smykker, til trods for jeg har fremsendt billeder og certifikat på 10 af 18 smykker.

Ankenævnet for Forsikring

2.

102861

8. Der er uenighed om kontant beløb: på mødet den 20. august 2024 forklarer jeg at der er stået ca. 50 tkr. Ca. 10 tkr. i valuta og resten i danske kontanter, og danske kontanter kommer fra en lejer. Jeg har fremsendt hævebilag på EUR den 28. november. Alm brand mener jeg har ændret forklaring, men jeg har kun forsøgt at redegøre for hvorfor danske kontanter ikke tilhøre en virksomhed, jf. skat og revisor.
9. Første opgørelse er vi ikke enig om, men da vi kun har billeder af ca. 40 genstande er der vel ikke meget at gøre ved det.

Som bonus oplysning har vi været udsat for hærværk med stenkast gennem ruder to gange efter indbruddet, så vores fokus har været på familiens sikkerhed og forebyggelse med hegn – alarm mm. Og det er meget svært at overskue kampen med alm brand.

Den behandling, jeg har modtaget fra Alm Brand, har gjort mig dybt skuffet. Jeg mener, det er rimeligt at forvente en professionel, respektfuld og retfærdig håndtering af min sag, hvilket ikke har været tilfældet.

Jeg ønsker, at Ankenævnet griber ind og vurderer, hvordan Alm Brands håndtering af min forsikrings sag forholder sig til deres betingelser og gældende praksis.

Jeg ser frem til jeres vurdering og står til rådighed for at indsende eventuel yderligere dokumentation, hvis det er nødvendigt."

Selskabet har den 24/2 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet forstår klagen således, at der klages over, at Alm. Brand Forsikring har afvist forsikringsdækning for de 18 smykker, som klageren har efteranmeldt, samt dækning for kontantbeholdningen på 50.000 kr., som klageren har anmeldt stjålet i forbindelse med indbrud.

Klageren **opfordres (A)** til at gøres opmærksom på, hvis klagen omfatter yderligere krav end ovenstående.

Efter gennemgang af klagen fastholder selskabet, at klageren ikke har dokumenteret, at de anmeldte smykker samt kontantbeholdningen var omfattet af hans private indbo på gerningstidspunktet, hvorfor klageren ikke er berettiget til yderligere udbetaling fra selskabet.

Sagens forløb

Klageren tegnede indboforsikring hos selskabet med ikrafttræden den 1. maj 2023 med en dækningssum på 2.204.000 kr. og med en sædvanlig dækning for guld, sølv, smykker mv. på op til 226.700 kr. Den 12. januar 2024 udvidede klageren dækningssummen for guld og sølv til 681.000 kr. Police og betingelser er fremlagt som **bilag A og B**.

Selskabet modtog den 11. august 2024 anmeldelse fra klageren, hvoraf det fremgik, at de havde haft indbrud i deres hus, mens de havde været på ferie i perioden 3. til 10. august 2024. Anmeldelsen til selskabet er fremlagt som **bilag C** og anmeldelsesrapport til politiet som **bilag D**.

Ankenævnet for Forsikring

3.

102861

Selskabets taksator foranledigede herefter et møde på klagerens adresse for sammen med klagerens og dennes samlever at gennemgå anmeldelsen.

Ved taksators ankomst forlod klagerens samlever hjemmet med deres hund, hvilket undrede taksatoren, idet en stor del af de anmeldte effekter var kvindesmykker. Ved taksators forespørgsel til klager herom, oplyste klageren, at samleveren ikke ønskede at deltage i mødet, og at han havde styr på alle effekter.

Selskabet kan ikke genkende klagerens gengivelse af, at klageren ved mødet skulle være 'mødt med mistanke om forsikringssvindel'. Klageren har anmeldt en lang række kostbare effekter, som kun i meget begrænset omfang har kunnet dokumenteres med kvitteringer. Dette har naturligvis givet anledning til uddybende spørgsmål fra selskabets taksator.

Som det fremgår af klagerens fremlagte opgørelse, har klageren i første omgang bl.a. anmeldt:

- 48 kvindesmykker
- 3 kraftige guldkæder (200.000 kr.)
- Et Raymond dameur med brillanter (11.500 kr.)
- Et Rolex herreur (63.000 kr.)
- Et Omega herreur i stål (12.900 kr.)
- Et Panerai submersible herreur (76.400 kr.)
- 7 tasker og punge – Louis Vuitton
- Vin og spiritus
- Konter (50.000 kr.)
- Frimærkesamling
- Messingørn

På mødet oplyste klageren vedrørende de anmeldte 50.000 kr. i konter, at *'de stammer fra en lejer, som ikke kan finde ud af at overføre den månedlige husleje, så han kommer troligt forbi hver måned og afleverer dem.'*

Taksatoren oplyste klageren, at der ikke var tale om privat indbo, når pengene hidrørte fra hans udlejningsfirma, medmindre han kunne dokumentere, at han havde overført lejeindtægten fra sin private konto til erhvervskontoen – og at konterne på den måde var blevet private midler.

Selskabet har på trods af den beskedne dokumentation været yderst imødekommende over for klageren og har udbetalt en samlet erstatning for de anmeldte genstande på 469.915 kr.

Klageren har under sagsbehandlingen været meget tilfreds med selskabets sagsbehandlingstid, herunder diverse undersøgelser hos guldsmede mv. vedrørende genstandens værdi.

I forbindelse med selskabets opgørelse tilkendegav klageren, at han var uenig i værdiansættelsen af flere af genstandene, og at han ville fremkomme med yderligere dokumentation.

Endvidere spurgte han ind til, om konterne blev betragtet som private midler, hvis de blev reguleret over hans mellemregningskonto med virksomheden.

Selskabet modtog herefter en ny anmeldelse af yderligere 18 smykker, som ifølge klageren tillige var blevet stjålet ved indbruddet.

Med anmeldelsen var bl.a. medsendt 20-30 år gamle certifikater fra [nationalitet], [nationalitet] og danske smykkehandlere.

Endvidere forklarede klageren, at kontantbeholdningen var henholdsvis udenlandsk valuta svarende til 10.000 kr. samt en kontant udbetaling fra [firma] til klageren personligt, og at [firma] havde modtaget kontanterne fra en lejer.

Efter yderligere korrespondance med klageren, jf. det af klageren fremlagte, har selskabet afvist yderligere udbetaling i sagen, da der ikke er fremlagt tilstrækkelig dokumentation for hverken kontanter eller de 18 efteranmeldte smykker.

Selskabet har fastholdt vurderingen efter klage fra klageren.

Selskabet fastholder sin vurdering

Selskabet skal over for Ankenævnet for Forsikring fastholde, at klageren ikke er berettiget til yderligere erstatning fra selskabet.

Det følger af de almindelige forsikringsretlige principper, at det er klageren, der har bevisbyrden for rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Det er selskabets opfattelse, at klageren ikke har løftet bevisbyrden for, at han er blevet frastjålet kontanter og smykker, som var omfattet af hans private indbo på gerningstidspunktet.

Vedrørende kontanterne har klageren i første omgang oplyst, at der var tale om lejeindtægt fra hans [firma]. Ved selskabets afvisning af forsikringsdækning herfor på indboforsikringen, har han efterfølgende spurgt ind til, om kontanterne ville blive betragtet som private midler, hvis de blev reguleret over hans mellemregningskonto med virksomheden ved årsskiftet 2024/25. Efter afvisning heraf har klageren oplyst, at de 10.000 kr. hidrørte fra en hævning af udenlandsk valuta, og at han havde modtaget de resterende kontanter personligt fra [firma].

Det er selskabets opfattelse, at klageren ikke har dokumenteret, at han er blevet frastjålet 50.000 kr. i kontanter, som var tilhørende hans private indbo på gerningstidspunktet. Det er selskabets opfattelse, at de tidsnære oplysninger i forbindelse med klagerens anmeldelse må lægges til grund, og at kontanterne derfor må betragtes som tilhørende klagerens [firma].

Vedrørende de 18 efteranmeldte smykker, er det selskabets opfattelse, at klageren heller ikke vedrørende disse har dokumenteret, at disse var omfattet af hans private indbo på gerningstidspunktet.

De fremlagte certifikater er mellem 20 og 30 år gamle og for de flestes vedkommende yderst sparsomme i deres betegnelse. Der er ingen dokumentation for køb, ligesom der ingen billeder er af, at smykkerne er båret af personer tilhørende klagerens husstand. Tværtimod fremstår de fremlagte billeder af smykkerne som taget hos en forhandler.

Det er ligeledes selskabets opfattelse, at det har formodningen imod sig, at klageren først har opdaget, at yderligere 18 smykker var blevet stjålet, 2 måneder efter indbruddet, ligesom det henset til klagerens og dennes samlevers alder samt de manglende billeder af dem med smykkerne på, forekommer mindre sandsynligt, at smykkerne tilhører husstanden.

Selskabet fastholder således, at klageren ikke er berettiget til yderligere udbetaling fra selskabet."

Selskabet har i brev af 25/2 2025 bl.a. anført:

"I tillæg til selskabets klagesvar g.d. fremlægges som **bilag E** kopi af hævekvitteringer, som klageren har tilsendt selskabet som dokumentation for de stjålne euro.

Selskabet bemærker, at pengene er hævet dagen før, at klageren har oplyst, at han tog på ferie, og at den ene hævning er sket fra en konto benævnt '[bank] Erhvervskonto'.

Selskabet skal også på denne baggrund fastholde, at klageren ikke har dokumenteret, at pengene tilhører hans private indbo, ligesom det umiddelbart forekommer nærliggende, at pengene har været hævet til og medbragt på klagerens ferie og ikke befundet sig i hjemmet."

Klageren har i brev af 8/4 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har følgende bemærkninger til Alm brands klagesvar

1. Klagen omfatter også et stk. messingørn værdisæt til 600 kroner i opgørelsen, men ørnen var et samlerobjekt fra 2 verdenskrig, som burde være vurderet, tættere på 50.000 kr. jeg har fremsendt billeder forklaret hvor ørnen kommer fra osv. Jeg har flere gange spurgt til vurderingsgrundlaget, men har intet modtaget.
2. Til Alm Brands fortolkning af sagens forløb, har vi ikke samme oplevelse, taksatoren har ikke indkaldt min samlever og jeg til møde og på intet tidspunkt har jeg oplyst at min samlever ikke ønskede at deltage i mødet. Jeg tror ikke at taksatoren vidste at jeg havde en samlever før han hilste på [navn] på vej ud ad døren.
3. Ifølge skat.dk skal kontanter tilhørende en virksomhed, være på virksomhedens adresse og afstemmes i kasseklagen. Kontanterne var på min privat adresse og bliver derfor betragtet som private midler af skat.
4. Jeg har hele tiden oplyst ca. 10.000 kr. i valuta og resten i danske kontanter.
5. Vi har ikke brugt de 18 smykker til daglig, som næsten alle var arvesmykker, og der går ikke to måneder før vi opdager at vi ikke har alle smykker med i første opgørelse.

Vi har været meget presset af det vi har været igennem og har ikke nem ved at finde overskud til alle opgaver, og i tiden efter indbruddet, var vi udsat for voldsom hærværk flere gange, mens vi var

hjemme og vores børn blev meget påvirket af de voldsomme oplevelser. Derfor var der ikke overskud til at svare Alm brand med det samme.

Alt handlede om familiens sikkerhed. Vi er ved at være på den anden side og børnene er langsom ved at være trygge i vores hjem igen.

Bemærkninger til tillæg til klage svar

6. Vi glemte at medbringe de euro jeg havde hævet, da [samlever] også havde hævet euro. Kvitte-
ring er uploadet.

7. Jeg har uploadet kontoudskrift der viser at jeg kun bruger betalingskort på vores ferie og hæver
også lidt euro i en atm på ferien."

Selskabet har i brev af 15/5 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Messingørn

Selskabet fremlægger som **bilag F** billede af den ørn, som klageren anfører, berettiger ham til en
erstatning på 50.000 kr.

Klageren har til selskabet forklaret, at ørnen er af messing, er købt i udlandet, og at den har en
lang krigshistorie bag sig, hvorfor den efter hans opfattelse, er en formue værd.

Selskabet har dog ikke modtaget nogen former for dokumentation for hverken materiale, ægthed
eller andet, som kan underbygge klagerens forklaring.

Klageren har heller ikke fremsendt købsbevis, kontoudtog el.lign., som kan sandsynliggøre, at der
er tale om en værdifuld genstand.

Det er selskabets opfattelse, at det ikke ud fra det fremsendte billede er muligt at vurdere ørnens
materiale eller ægthed. Selskabet skal derfor henvise til, at det er klageren, som har bevisbyrden
for kravets størrelse.

På grund af de manglende beviser fra klageren, har selskabets taksator under skadebehandlingen,
fremvist billedet af ørnen til to forskellige antikforhandlere. De har begge vurderet, at man ikke
ud fra billedet kan fastlægge materiale, vægt, ægthed osv. De har samtidig begge oplyst, at kopier
kan købes i souvenirbutikker for mellem 300 og 1000 kr.

Selskabet har derfor på denne baggrund fastsat erstatningen for ørnen skønsmæssigt til 600 kr.

Konter

Selskabet fastholder, at klageren ikke har dokumenteret, at han er blevet frastjålet 50.000 kr. til-
hørende hans private indbo.

Selskabet kan endvidere ikke genkende klagerens udlægning af, at han helt fra starten har oplyst,
at der delvist var tale om udenlandsk valuta.

Selskabet modtog først hævekitteringen vedrørende euro i november måned efter, at selskabet
havde afvist at betale erstatning for de 50.000 kr., som klageren oprindeligt oplyste, var en leje-
indtægt hidrørende hans udlejningsvirksomhed.

Selskabet fastholder derfor det tidligere anførte herom.

Ankenævnet for Forsikring

7.

102861

Smykkerne

Det er fortsat selskabets opfattelse, at klageren ikke har dokumenteret, at de 18 efteranmeldte smykker var en del af hans indbo og blev stjålet ved indbruddet.

Selskabet gør endvidere gældende, at klageren ikke har redegjort for eller dokumenteret værdien af de meget gamle smykker, og at han derfor heller ikke af denne årsag har dokumenteret, at han har et økonomisk krav mod selskabet.

Selskabet fastholder derfor i det hele, at klageren ikke er berettiget til yderligere erstatning fra selskabet."

Klageren har i meddelelse af 22/5 2025 bl.a. anført:

"Jeg skriver for at præcisere oplysningerne vedrørende Messing ørnen.

Det er korrekt, at denne genstand ikke stammer fra udlandet, men derimod fra [navn], som var samler af gamle krigsgenstande.

Denne information er relevant, da den understøtter autenticiteten og oprindelsen af ørnen.

Desuden vil jeg gerne tilføje, at den lommekniv, som blev nævnt i sagen, derimod blev købt i udlandet.

Dette adskiller sig væsentligt fra Messing ørnen, som kom [navn] samling som bestod af flere historiske objekter."

Selskabet har i meddelelse af 26/5 2025 bl.a. anført:

"Selskabet kan ikke genkende klagerens oplysninger omkring, at ørnen skulle være købt hos en person ved navn ... Men uagtet om klageren har købt ørnen i Danmark eller i udlandet, er der ingen dokumentation herfor i sagen.

Selskabet fastholder derfor det tidligere anførte og har heller ikke yderligere bemærkninger."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af politirapport af 10/8 2024 fremgår bl.a.:

"Stjålet: Intet overblik endnu, men angiveligt kontanter og smykker. A/F ville skabe sig et overblik."

Ankenævnet for Forsikring

8.

102861

Af klagerens erstatningsopgørelse af 14/8 2024 fremgår bl.a.:

"

Beskrivelse	Kategori	Alder (Måneder)	Antal	Købspris pr. stk
14 kt 4 grabbe ring	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	143	1	DKK 39.500,00
14 kt solitaire guldring 4 grabber	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	47	1	DKK 34.800,00
18 kt [REDACTED] ring	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	119	1	DKK 7.480,00
14 kt ring	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	23	1	DKK 42.500,00
14 kt alliance ring 5 * 0,15 ct	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	47	1	DKK 17.500,00
oxford guldring	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 698,20
Sort løs diamant	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	131	1	DKK 1,00
14 kt alliance ring 5 * 0,10 ct	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	71	1	DKK 13.000,00
Georg Jensen AURORA ring - 18 kt. hvidguld med brillantslebne diamanter; Str. 51 (Ringe)	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	83	1	DKK 11.975,00
Georg Jensen MAGIC ring - 18 kt. guld med brillanter; Str. 49 (Ringe)	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	83	1	DKK 9.000,00
14 kt guldring med 13 stk diamanter	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	119	1	DKK 6.650,00
18 kt tynd guldring	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	83	1	DKK 2.000,00
oxford guldring	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 698,20
Sort løs diamant	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	131	1	DKK 1,00

Ankenævnet for Forsikring

9.

102861

Hvid diamant 0,4 ct	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	119	3	DKK 1,00
Kongekæde 32,9 gram i 14 kt 20 cm lang	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	191	1	DKK 26.086,00
Anker facet 14 kt	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	191	1	DKK 33.930,00
Panser facet 14 kt	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	191	1	DKK 145.528,00
Herre kors med 5 diamanter	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	119	1	DKK 1,00
Alliance ring i guld	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	47	1	DKK 1,00
Alliance ring med 5 * 0,04 ct	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	131	1	DKK 1,00
BNH Bismark 14 kt. Guld Collier m/forløb Halskæde 45 cm. 17 gram. 6,0mm tråd. (Kæder)	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	59	1	DKK 1,00
BNH Bismark Børnearmbånd 14 kt. Guld Armbånd 16 cm. 4,5 gram. 4,0mm tråd. (Kæder)	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	59	1	DKK 1,00
anker armbånd 14 kt 16 cm	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	47	1	DKK 1,00
massiv hjertervedhæng m. 3 brillanter	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	71	1	DKK 1,00

Ankenævnet for Forsikring

10.

102861

Guldarmbånd 14 kt 16 cm	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	83	1	DKK 1,00
14 kt guldbogstaver 5 stk	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	107	1	DKK 1,00
kraftig anker armbånd 14 kt	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	83	1	DKK 1,00
Brillant øreringe høj krone 14 kt 0,30 ct	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	131	1	DKK 15.000,00
alm brillant ørestik 0,15 ct 14 kt	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 7.000,00
Ferskvandsperler m. brillant 14 kt	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	95	1	DKK 3.000,00
Ferskvandsperler	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	71	3	DKK 1.000,00
creol m. brillant halvt rundt i 14 kt	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	131	1	DKK 10.000,00
Trækors m. 5 brillanter	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	107	1	DKK 5.000,00
alexander lynggaard colorup onyx	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	83	1	DKK 1.000,00
dameur raymond m. brillanter i urskive og safir i trækestilk	Smykker, Ure & Tilbehør - Ure	155	1	DKK 11.500,00
Herreur raymond m. sort diamant I trækestilk	Smykker, Ure & Tilbehør - Ure	155	1	DKK 1,00
sort sportsur	Smykker, Ure & Tilbehør - Smartwatches & Sportsure	35	1	DKK 1,00
Herre Omega stål	Smykker, Ure & Tilbehør - Ure	167	1	DKK 12.900,00
Rolex submariner	Smykker, Ure & Tilbehør - Luksusure	95	1	DKK 63.000,00
panerai submersible	Smykker, Ure & Tilbehør - Luksusure	95	1	DKK 76.400,00
støvring design lange øreringe forgyldt	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 670,00
sofie øreringe forgyldt	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 280,00
Astrid golden ørering forgyldt	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 295,00
Linjekonval kædeørering forgyldt	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 290,00

Ankenævnet for Forsikring

11.

102861

Lange perleøreringe forgyldt	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 499,00
Wilma perleøreringe forgyldt	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 299,00
Creol øreringe forgyldt	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 1,00
Cirkel øreringe	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 739,00
remsdyr øreringe m. farvet sten forgyldt	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 300,00
perleørestik med farvet sten	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 449,00
forgyldt plade med tekst og kæde i	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 400,00
vedhæng livets træ	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 1.590,00
18 kt guld hjerte hult	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 1,00
dulong ørering	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 1.800,00
krys ring forgyldt med sikonsten	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 550,00
Perlekæde i forskellige farver	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 600,00
vedhæng med kæde 18 kt forgyldt happy hat	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 600,00
vedhæng puddel hund 18 kt forgyldt	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 600,00
Kæde med kugler 18 kt forgyldt	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	35	1	DKK 1,00
spiritus	Hus & Interiør - Mad & drikkevarer	5	1	DKK 15.000,00
Rødvin	Hus & Interiør - Mad & drikkevarer	5	1	DKK 1,00

Ankenævnet for Forsikring

12.

102861

B&O Bioversion 7 55" fjernsyn	Lyd & Billede - B&O - Bang & Olufsen	179	1	DKK 1,00
Sofa med huller	Hus & Interiør - Møbler	95	1	DKK 1,00
Kontanter	Kontanter, ID og Kort mm. - Kontanter	11	1	DKK 50.000,00
Massiv ørn messing 60 cm	Hus & Interiør - Kunstværker	216	1	DKK 1,00
Kniv	Hus & Interiør - Antikviteter	216	1	DKK 1,00
møntsamling a 20 kr.	Sport, Fritid & Hobby - Frimærker & Mønter	155	1	DKK 3.000,00
frimærkesamling	Sport, Fritid & Hobby - Frimærker & Mønter	216	1	DKK 1,00
Stor pelspung	Punge, Tasker & Kufferter - Punge	119	1	DKK 1,00
sort herre rejsetaske - Louis vuitton	Punge, Tasker & Kufferter - Designertasker	35	1	DKK 17.500,00
Brun dame weekend taske m. print - Louis Vuitton	Punge, Tasker & Kufferter - Designertasker	95	1	DKK 9.750,00
Pung - louis Vuitton	Punge, Tasker & Kufferter - Punge	83	1	DKK 1.865,00
Louis Vuitton pung	Punge, Tasker & Kufferter - Punge	107	1	DKK 2.000,00
Louis Vuitton pung	Punge, Tasker & Kufferter - Punge	71	1	DKK 1.850,00
Smykker fra handcrafted cpu	Smykker, Ure & Tilbehør - Smykker	107	1	DKK 750,00
Pochette taske m. print louis Vuitton	Punge, Tasker & Kufferter - Designertasker	131	1	DKK 10.300,00

"

Af politianmeldelse af 10/10 2024 fremgår bl.a.:

"

Denne registrering indeholder følgende antal
genstande:

18

...

Ankenævnet for Forsikring

13.

102861

Smykker

Smykker

☒ Armsmykke/Armbånd

Oplys armsmykkets/armbåndets mærke eller producent

☒ Andet

Oplys et mærke eller en producent

Bismark

Beskriv genstanden generelt

18 kt 19 cm. vedhæng med 4 rubiner

Antal

1

Har du et personligt billede af genstanden?

☒ Ja

Søgenøgle

Kostervalg,Smykker

Hovedgruppe

29

Undergruppe

01

Smykker

☒ Armsmykke/Armbånd

Oplys armsmykkets/armbåndets mærke eller producent

☒ Andet

Beskriv genstanden generelt

ledarmmbånd 19 cm med brillanter i alle led
18kt

Antal

1

Har du et personligt billede af genstanden?

☒ Ja

Søgenøgle

Kostervalg,Smykker

Hovedgruppe

29

Undergruppe

01

Smykker

☒ Fingerring

Oplys fingerringens mærke eller producent

☒ Andet

Beskriv genstanden generelt

guldtring med rubin og brillanter rundt om

Antal

1

Har du et personligt billede af genstanden?

☒ Nej

Søgenøgle

Kostervalg,Smykker

Hovedgruppe

29

Undergruppe

04

Smykker

☒ Vedhæng

Oplys vedhængets mærke eller producent

☒ Andet

Beskriv genstanden generelt

Vedhæng med 1 rubin og små brillanter rundt om

Antal

1

Har du et personligt billede af genstanden?

☒ Nej

Søgenøgle

Kostervalg,Smykker

Hovedgruppe

29

Undergruppe

10

Ankenævnet for Forsikring

14.

102861

Smykker

☒ Armsmykke/Armbånd

Oplys armsmykkets/armbåndets mærke eller producent

☒ Andet

Oplys et modelnavn og/eller modelnummer

Bismark

Beskriv genstanden generelt

18 kt bismark guldarmbånd med 30 stk charms

Antal

1

Oplys en samlet ca. værdi i danske kr.

75000

Har du et personligt billede af genstanden?

☒ Ja

Søgenøgle

Kostervalg,Smykker

Hovedgruppe

29

Undergruppe

01

Smykker

☒ Fingerring

Oplys fingerringens mærke eller producent

☒ Andet

Beskriv genstanden generelt

Guldring med 1 diamant

Antal

1

Har du et personligt billede af genstanden?

☒ Nej

Søgenøgle

Kostervalg,Smykker

Hovedgruppe

29

Undergruppe

04

Smykker

☒ Øreringe/clips

Oplys mærke eller producent på øreringene /clipsene

☒ Andet

Beskriv genstanden generelt

14 kt med rubin og brillanter i

Antal

1

Har du et personligt billede af genstanden?

☒ Nej

Søgenøgle

Kostervalg,Smykker

Hovedgruppe

29

Undergruppe

12

Smykker

☒ Armsmykke/Armbånd

Oplys armsmykkets/armbåndets mærke eller producent

☒ Andet

Beskriv genstanden generelt

Armbånd med rubin og brillanter

Ankenævnet for Forsikring

15.

102861

Antal

1

Har du et personligt billede af genstanden?

☒ Nej

Søgenøgle

Hovedgruppe

Undergruppe

Kostervalg,Smykker

29

01

Smykker

☒ Halssmykke/Halskæde

Oplys halssmykkets/halskædens mærke eller producent

☒ Andet

Beskriv genstanden generelt

18 kt med rubin og diamant i

Antal

1

Har du et personligt billede af genstanden?

☒ Nej

Søgenøgle

Hovedgruppe

Undergruppe

Kostervalg,Smykker

29

05

Smykker

☒ Fingerring

Oplys fingerringens mærke eller producent

☒ Andet

Beskriv genstanden generelt

Ring og armbåndssæt 18 kt med rubin og diamant

Antal

1

Har du et personligt billede af genstanden?

☒ Nej

Søgenøgle

Hovedgruppe

Undergruppe

Kostervalg,Smykker

29

04

Smykker

☒ Halssmykke/Halskæde

Oplys halssmykkets/halskædens mærke eller producent

☒ Andet

Beskriv genstanden generelt

18 kt kæde

Antal

1

Har du et personligt billede af genstanden?

☒ Nej

Søgenøgle

Hovedgruppe

Undergruppe

Kostervalg,Smykker

29

05

Ankenævnet for Forsikring

16.

102861

Smykker
☒ Fingerring
Oplys fingerringens mærke eller producent
☒ Andet
Beskriv genstanden generelt

Rød og hvid guld ring

Antal
1

Har du et personligt billede af genstanden?
☒ Nej

Søgenøgle	Hovedgruppe	Undergruppe
Kostervalg,Smykker	29	04

Smykker
☒ Armsmykke/Armbånd
Oplys armsmykkets/armbåndets mærke eller producent
☒ Andet
Beskriv genstanden generelt

Rød og hvid guld armbånd 18 kt

Antal
1

Har du et personligt billede af genstanden?
☒ Nej

Søgenøgle	Hovedgruppe	Undergruppe
Kostervalg,Smykker	29	01

Smykker
☒ Halssmykke/Halskæde
Oplys halssmykkets/halskædens mærke eller producent
☒ Andet
Beskriv genstanden generelt

med lille rubinvedhæng

Antal
1

Har du et personligt billede af genstanden?
☒ Nej

Søgenøgle	Hovedgruppe	Undergruppe
Kostervalg,Smykker	29	05

Smykker
☒ Øreringe/clips
Oplys mærke eller producent på øreringene /clipsene
☒ Andet

Beskriv genstanden generelt

Hvidguld

Antal
1

Har du et personligt billede af genstanden?
☒ Nej

Søgenøgle	Hovedgruppe	Undergruppe
Kostervalg,Smykker	29	12

Ankenævnet for Forsikring

17.

102861

Smykker
☒ Øreringe/clips
Oplys mærke eller producent på øreringene /clipsene
☒ Andet
Beskriv genstanden generelt

Med små rubiner og diamanter

Antal
1

Har du et personligt billede af genstanden?
☒ Nej

Søgenøgle	Hovedgruppe	Undergruppe
Kostervalg,Smykker	29	12

Smykker
☒ Fingerring
Oplys fingerringens mærke eller producent
☒ Andet
Oplys et modelnavn og/eller modelnummer
Alliance
Beskriv genstanden generelt

Rødguld

Antal
1

Har du et personligt billede af genstanden?
☒ Nej

Søgenøgle	Hovedgruppe	Undergruppe
Kostervalg,Smykker	29	04

Smykker
☒ Andet
Andet
Smykkeskrin
Beskriv genstanden generelt

Gammelt sølv smykkeskrin med rød og grøn mosaik på låget. Arvestykke ca 60 år gammelt

Antal
1

Har du et personligt billede af genstanden?
☒ Nej

Søgenøgle	Hovedgruppe	Undergruppe
Kostervalg,Smykker	29	99

Af klagerens e-mail af 16/9 2024 til selskabet fremgår bl.a.:

"Der er flere genstande jeg ikke har fået med, kommer med en opdatering hurtigst muligt.

...

Hvis kontanter bliver reguleret over min mellemregningskonto med virksomheden, ved årsskiftet 2024-2025 betragter du så pengene som virksomhedens penge eller mine penge."

Ankenævnet for Forsikring

18.

102861

Af e-mail af 2/12 2024 fra klageren til selskabet fremgår bl.a.:

"[Klageren den 2/12 2024]

Danske kontanter stammer fra [firma] som har udbetalt til beløbet til mig personligt.

[Firma] har modtaget kontanterne fra en lejer."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne: "**2.1 Hvilke genstande omfatter forsikringen?**

Forsikringen omfatter indbo* og andre private ejendele, som er anført i dækningskemaet, og som sikrede ejer eller i øvrigt bærer risikoen for.

...

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 anskaffelsespriser 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.

...

Ordforklaring

...

Indbo

Indbo er private ejendele. Det kan være f.eks. tøj, møbler, elektronik og andet normalt privat udstyr."

Nævnet har fået forelagt fotografier af "1. Bismark armbånd" sammen med certifikat "braselet BR 0.2 carats. Chane R 3.45 carats ... V.V.S TOP [ulæselig skrift]. K 18 GOLD 750", "2. Ledarmbånd 19 cm", signeret og stemplet certifikat "18 karat guldring og vedhæng med diamanter og små rubiner købt d. 21/6 96" [3 og 4], 5. Bismark armbånd med charms og det øverste af et certifikat uden tekst, certifikat af 17/8 1996 for 6. guldring med diamant "Smykke: ring ... Slibeform: Brillant ... carat i alt: 0,25 ct. Farve: wesselton. Klarhed: V.S. ... 10.800, -", certifikat for 7. øreringe 14 kt. "Earrings ... Charms. Carats: 14", 8. armbånd med rubin og diamant "Bracelet. Carats R 1.10. BR. 0.12. V.U.S TOP WESSELTON. K 18 gold 750", stemplet og signeret certifikat af 27/10 2005 for 9. kæde 18 kt. "Chane Ruby 1.60. Diamond: 0.55. Carats: 18. K 18 GOLD 750", 17. Alliancering 14 kt. "Erstatningsbevis alliancering 989-18 rødguld ... Diamanter. Slibeform:

Ankenævnet for Forsikring

19.

102861

Brillant. Antal: 18x0.05ct. Carat i alt 0.90 ct. Farve: Wesselton. Klarhed: SI", kvittering af 2/8 2024 for hævnning af 780 euro (5.924,92 kr.), kvittering af 2/8 2024 fra erhvervskonto på hævnning af 640 euro (4.861,47 kr.), kontoudskrift fra klagerens konto for perioden 5/8 2024 – 12/8 2024, der viser udenlandske transaktioner.

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 12/8 2024, at han havde haft indbrud mellem 3.-10. august 2024, mens han var på ferie. Klageren opgjorde den 14/8 2024 kravet til bl.a. 48 kvindesmykker, 3 kraftige guldkæder, 4 ure, 7 tasker og punge, 50.000 kr. i kontanter og en messingørn. Selskabet opgjorde erstatningen skønsmæssigt til 469.915 kr., herunder 600 kr. for messingørn. Klageren efteranmeldte den 10/10 2024, at yderligere 18 smykker var blevet stjålet ved indbruddet. Selskabet har afvist at betale erstatning for de efteranmeldte smykker og for 50.000 kr. i kontanter. Klageren ønsker højere erstatning.

18 smykker

Klageren har anført, at der er tale om arvesmykker, som familien ikke går med til dagligt. Klageren har anført, at det tog lidt tid at finde fotografier og certifikater på smykkerne. Han fremsendte dokumentationen 3 uger efter, at han opdagede, at de 18 smykker manglede på den første opgørelse. Klageren har anført, at han har certifikat og fotografi af 10 ud af de 18 smykker.

Selskabet har anført, at klageren ikke har dokumenteret, at smykkerne var omfattet af hans private indbo på gerningstidspunktet. Certifikaterne er mellem 20 og 30 år gamle og for de flestes vedkommende yderst sparsomme i deres betegnelse. Der er ingen dokumentation for køb og ingen fotografier af, at smykkerne er båret af personer tilhørende klagerens husstand. Fotografierne af smykkerne fremstår ifølge selskabet som taget hos en forhandler. Selskabet har anført, at det har formodningen mod sig, at klageren først 2 måneder efter indbruddet op-

Ankenævnet for Forsikring

20.

102861

dagede, at yderligere 18 smykker var stjålet. Selskabet har anført, at klageren ikke har redegjort for eller dokumenteret værdien af smykkerne.

På fotografi af "1. Bismark armbånd" ses en armlænke med vedhæng på en grøn baggrund. Det fremgår af certifikat, at "braselet BR 0.2 carats. Chane R 3.45 carats ... V.V.S TOP WESSELTON. K 18 GOLD 750". På fotografi af "2. Ledarmbånd 19 cm" ses en armlænke på grøn baggrund. Det fremgår af signeret og stemplet certifikat [smykke 3 og 4], at "18 karat guldring og vedhæng med diamanter og små rubiner købt d. 21/6 96". På fotografi af "5. Bismark armbånd med charms" ses et udsnit fra et armbånd med små charms på en baggrund af træ. Der ses det øverste af et certifikat uden tekst. Det fremgår af certifikat af 17/8 1996 for "6. guldring med diamanter", at "Smykke: ring ... Slibeform: Brillant ... carat i alt: 0,25 ct. Farve: wesselton. Klarhed: V.S. ... 10.800, -". Det fremgår af certifikat for "7. øreringe 14 kt.", at "Earrings ... Charms. Carats: 14". Det fremgår af certifikat for "8. armbånd med rubin og diamanter", at "Bracelet. Carats R 1.10. BR. 0.12. V.U.S TOP WESSELTON. K 18 gold 750". Det fremgår af stemplet og signeret certifikat af 27/10 2005 for "9. kæde 18 kt.", at "Chane Ruby 1.60. Diamond: 0.55. Carats: 18. K 18 GOLD 750". Det fremgår af "17. Alliancering 14 kt.", at "Erstatningsbevis alliancering 989-18 rødguld ... Diamanter. Slibeform: Brillant. Antal: 18x0.05ct. Carat i alt 0.90 ct. Farve: Wesselton. Klarhed: SI". 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 anskaffelsespriser 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".

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Ankenævnet for Forsikring

21.

102861

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at yde dækning for disse smykker.

Nævnet har blandt andet lagt vægt, at klageren for en del af smykkerne ikke har nogen dokumentation, og at eneste dokumentation består af ca. 6 certifikater med sparsom information. Flere er udaterede med meget generiske beskrivelser og er uden angivelse af køber. Nævnet bemærker, at fotografierne ikke viser klageren eller dennes familie bærer smykkerne – men viser smykker på neutral baggrund.

Nævnet har også lagt vægt på, at dokumentationen er af ældre dato.

Nævnet har henset til, at klageren har efteranmeldt et stort antal smykker, som er sparsomt dokumenteret.

Kontanter

Klageren har anført, at der blev stjålet 10.000 kr. i valuta og ca. 40.000 kr. Klageren har anført, at de danske kroner stammer fra en lejer. Klageren har anført, at kontanterne bliver betragtet som private midler af SKAT, idet de befandt sig på klagerens privatadresse. Klageren har anført, at han glemte at tage valutaen med på sin ferie. Klageren har fremlagt kvittering for, at ægtefællen også hævede euro. Klageren har anført, at han kun brugte betalingskort på ferien.

Selskabet har anført, at kontanterne efter klagerens oplysninger er lejeindtægt fra klagerens udlejningsfirma. Selskabet har anført, at klageren ikke har dokumenteret, at lejeindtægten var omfattet af klagerens private indbo på gerningstidspunktet.

Det fremgår af kvitteringer af 2/8 2024, at der er hævet henholdsvis 780 euro (5.924,92 kr.) fra en privatkonto og 640 euro (4.861,47 kr.) fra en erhvervskonto. Det fremgår af kontoudskrift fra klagerens konto for perioden 5/8 2024 til 12/8 2024, at der er foretaget en række udenlandske transaktioner.

Ankenævnet for Forsikring

22.

102861

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har dokumenteret, at han i forbindelse med indbruddet fik stjålet kontanter, som er omfattet af hans private indbo.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på klagerens oplysning om, at 40.000 kr. stammede fra en lejer, og at klageren ikke har dokumenteret, at beløbet er overdraget fra klagerens virksomhed til klagerens private midler.

Nævnet har også lagt vægt på, at klagerens hævning af 640 euro ses at være foretaget fra en erhvervskonto.

Nævnet har videre lagt vægt på, at hævningen af 780 euro er foretaget 3 dage før ferien til et land, der benytter euro som valuta, og at klageren ikke har godtgjort, at han glemte at tage pengene med på ferie, hvorfor nævnet ikke kan pålægge selskabet at anerkende, at disse penge befandt sig i boligen på indbrudstidspunktet.

Messingørn

Selskabet har opgjort erstatningen skønsmæssigt til 600 kr. Klageren ønsker erstatning på ca. 50.000 kr. Klageren har anført, at ørnen er et samlerobjekt fra 2. verdenskrig og stammer fra en samler af krigsgenstande.

Selskabet har anført, at klageren ikke har købsbevis, kontoudtog eller anden dokumentation for materiale eller ægthed. Selskabet har anført, at kopier af ørnen ifølge 2 antikforhandlere kan købes i souvenirbutikker for 300-1000 kr.

På fotografi ses en ørn hænge på væggen.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har opgjort erstatningen skønsmæssigt. Nævnet kan på det foreliggende grundlag ikke pålægge selskabet at betale højere skønsmæssig erstatning for messingørnen.

Ankenævnet for Forsikring

23.

102861

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ikke har fremlagt dokumentation for ørnens ægthed eller værdi i form af vurdering, kvittering eller anden købsdokumentation. Klageren har som dokumentation alene fremlagt et fotografi, der ikke i sig selv dokumenterer genstandens værdi eller ægthed.

Nævnet har henset til selskabets oplysning om, at to antikforhandlere har oplyst, at kopier kan købes for 300-1.000 kr.

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