

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 8. april 2026 blev i sag nr. 104398:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familie/indboforsikring. I klageskema af 27/9 2025 har klageren bl.a. anført:

"Jeg skriver hermed for at indgive en formel klage over If Forsikrings behandling af vores erstatningssag i forbindelse med et indbrud i vores hjem den 10. marts 2025. Under indbruddet blev størstedelen af vores smykker stjålet. If Forsikring anmodede os om at få lavet en vurdering af de stjålne smykker, hvilket vi fik foretaget hos [smykkebutik]. [Smykkebutik] vurderede smykkernes samlede værdi til 85.900 kr. Den 15. april 2025 modtog vi en afgørelse fra If Forsikring, hvor de meddelte, at vi ville få udbetalt 46.755 kr. i erstatning. If begrundede erstatningsbeløbet med smykkernes alder, brug og andre forhold.

Denne afgørelse klagede vi over den 16. april 2025, da vi ikke fandt erstatningen retvisende i forhold til den professionelle vurdering fra [smykkebutik]. Den 9. maj 2025 modtog vi svar fra If Forsikring, hvori de meddelte, at de fastholder deres afgørelse. Vi klagede igen, men den 4. juni 2025 modtog vi endnu en skrivelse fra If, hvor de stadig fastholdt deres oprindelige afgørelse.

Da vi fortsat ikke kunne acceptere dette, valgte vi at indbringe sagen for kundeombuddet hos If Forsikring. Den 4. juli 2025 modtog vi en afgørelse fra kundeombuddet. Denne gang tilbød de os yderligere 9.700 kr. i erstatning – et samlet beløb på 56.455 kr.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Vi må dog meddele, at vi stadig ikke kan acceptere denne erstatning, da vi mener, at den er markant lavere end smykkernes reelle værdi, som vurderet af en professionel og troværdig smykkeforhandler.

Vi anmoder derfor Forsikringsankenævnet om at tage sagen op til vurdering og komme med en uvildig afgørelse i sagen."

Selskabet har den 20/10 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagsforløbet

Klager anmeldte skriftligt til selskabet den 11. marts 2025, at de havde været udsat for et indbrudstyveri.

Selskabet modtog efterfølgende en vurdering udarbejdet af klagers guldsmed, hvor kravet for smykker og armbåndsure var opgjort til 85.900 kr.

Henset til kravets størrelse anmodede selskabet klager om at indsende dokumentation for de stjålne genstande, hvorefter klager fremsendte 6 fotos. De modtagne fotos er vedlagt som bilag C.

Selskabet fastsatte herefter erstatningen for flere af smykkerne skønsmæssigt som følge af manglende dokumentation og opgjorde den samlede erstatning til 45.130 kr.

Klager indgav efterfølgende en klage til selskabets klageafdeling, der på det foreliggende grundlag forhøjede erstatningen med yderligere 9.700 kr. Den revurderede erstatningsopgørelse er vedlagt som bilag D.

Ved indbringelsen af sagen for nævnet har vi gennemgået erstatningsopgørelsen på ny og konstateret, at der ved en fejl i den første opgørelse kun blev fratrasket en genleveringsrabat på 15 pct. for de smykker (nr. 1, 2, 4, 12, 15 og 32), hvor vi havde modtaget fotos fra klager, mens der i den revurderede opgørelse blev fratrasket den korrekte genleveringsrabat 20 pct. for de samme smykker.

Til trods for at vi har anvendt en forkert procentsats i den første opgørelse, har vi rettet genleveringsrabatten til 15 pct for de nævnte smykker. Derudover har vi forhøjet erstatningen for nogle enkelte af de øvrige smykker (nr. 5, 6, 30 og 44) og udbetalt det samlede differencebeløb på 3.860 kr. til klager med tillæg af renter. I forhold til resten af kravet fastholdes vores tidligere afgørelse i sagen.

Vores syn på sagen

Indledningsvis skal vi henvise til, at det påhviler forsikringstageren at føre bevis størrelsen og rigtigheden af det fremsatte krav over for selskabet. Endvidere skærpes dokumentationskravet i takt med kravet størrelse.

Efter forsikringsvilkårenes punkt 13 anses følgende som dokumentation:

Dokumentation kan være originale kvitteringer/regninger, købskontrakter, overdragelseserklæringer eller boopgørelser. For særlige værdifulde eller sjældne ting, fx smykker eller unikke, bør du få disse vurderet og dokumenteret skriftligt af et professionelt vurderingsfirma.

I egen interesse bør du derfor gemme kvitteringer og lignende for køb og erhvervelse af alle ting med lang levetid, fx designermøbler og smykker. Fotografier er ikke dokumentation nok i sig selv.

Ankenævnet for Forsikring

3.

104398

Hvis du ikke kan sandsynliggøre eller dokumentere dit erstatningskrav, kan vi afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter vores skøn.

Klager har fremsat et krav på 85.900 kr. i henhold til vurderingen udarbejdet af guldsmeden. Kravet omfatter 41 smykker og 3 armbåndsure. Erstatningen er opgjort som følger:

Smykkerne nr. 1, 2, 4, 12, 15 og 32 i opgørelsen

Klager har som dokumentation for smykkerne fremlagt enkelte fotos af varierende kvalitet, hvilket gør det vanskeligt for os at vurdere flere af smykkernes nærmere detaljer. Derudover bemærker vi, at fotos i sig selv ikke kan anses for behørig dokumentation, da disse ikke dokumenterer smykkernes ægthed.

Vi kan endvidere ikke tillægge guldsmedens vurdering nogen særlig bevismæssig værdi, da den er udarbejdet efter skaden og alene ud fra klager egne beskrivelser af smykkerne.

På trods af ovenstående har vi lagt guldsmedens oplyste genanskaffelsespriser til grund for erstatningen for smykkerne.

Da der er tale om gængse smykker, har vi fratrullet 15 pct. i erstatningen svarende til selskabets genleveringsrabat med henvisning til forsikringsvilkårenes punkt 11.3:

Genlevering af tilsvarende nye ting, som i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed svarer til den ting, som skal erstattes, men ikke nødvendigvis er af samme fabrikat eller mærke.

Ønsker du ikke de ting, vi kan tilbyde genlevering af, betaler vi kontanterstatning, der svarer til den pris, vi skal betale for tingene.

Smykkerne nr. 3, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 14, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 33, 39 og 40 i opgørelsen

Selskabet har ikke modtaget dokumentation for smykkerne, men har til trods for dette opgjort erstatningen ud fra de oplyste genanskaffelsespriser af guldsmeden.

Eftersom det er gængse smykker, har vi fratrullet 20 pct. i erstatningen svarende til vores genleveringsrabat efter forsikringsvilkårenes punkt 11.3, som er indsat ovenfor.

Smykkerne nr. 16, 34, 35, 36, 37 og 38 i opgørelsen

Klager har ikke fremlagt dokumentation for smykkerne. Henset til det kravets størrelse skal klager i et vist omfang kunne dokumentere dette.

Da vi ikke har modtaget behørig dokumentation for kravet, har vi opgjort erstatningen for smykkerne skønsmæssigt.

Armbåndsurene nr. 41, 42 og 43 i opgørelsen

Der er tale om 1 Skagen ur og 2 Seiko ure, som er angivet til at være henholdsvis 15, 20 og 27 år gamle på skadetidspunktet.

Det følger af forsikringsvilkårenes punkt 12.2, at selskabet kan gøre fradrag i erstatningen, hvis nytteværdien er væsentligt nedsat på grund af alder, brug eller nedsat anvendelighed.

Ved vurdering af, hvorvidt en genstands nytteværdi er væsentligt nedsat, skal dette ikke kun vurderes ud fra genstandens nytteværdi umiddelbart inden skaden, men efter nævnets praksis også under hensyn til om genstandens forventede restlevetid må anses for at være nedsat i forhold til den fremtidige nytteværdi.

Da der er tale om almindelige batteridrevne ure (kvartsure), som alle var 15 år eller ældre på skadetidspunktet, er det vores vurdering, at urenes restlevetid må anses for at være nedsat baseret på en forventet levetid på ca. 25 år. Vi har derfor foretaget et fradrag på 50 pct. i erstatningen for alle 3 ure.

Vi henviser endvidere til kendelsen 51 .896, hvor selskabet fik medhold af nævnet i, at nytteværdien fandtes nedsat på et ca.11 år gammelt ur fra Georg Jensen med en forventet levetid på ca. 20-25 år. Selskabet havde i sagen foretaget et fradrag i erstatningen på 40 pct.

Vi fastholder vores afgørelse

På baggrund af ovenstående fastholdes vores tidligere afgørelse i sagen, idet klager på det foreliggende grundlag ikke har løftet bevisbyrden for kravets størrelse og rigtighed.

Vi gør samtidig opmærksom på, at vi naturligvis er indstillet på at revurdere erstatningen, hvis vi modtager behørig dokumentation for kravet."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af udateret erstatningsopgørelse fremgår bl.a.:

Nr.		Genstande	Beskrivelse	Årstal	Vurdering	Bemærkninger	Revurderet opgørelse	Revurderet opgørelse efter indbringelse for nævnet	Difference
1		guld kæde med hjerte vedhæng	større diamant vedhæng med diamanter hele vejen rundt - 70 cm guld (foto)	2009		9000 20 pct. genlevingsrabat	7200	15 pct. genlevingsrabat	7650 450
2		guld kæde med granat	ovalt granat vedhæng i 8 kt guld kæde (foto)	1968		3000 20 pct. genlevingsrabat	2400	15 pct. genlevingsrabat	2550 150
4		4-42 cm kæde	singapore kæde (ult kraftig 42 cm 8 kt (foto)	2022		2300 20 pct. genlevingsrabat	1840	15 pct. genlevingsrabat	1955 115
12		salvkæde med vedhæng med sten i	salv kæde 60 cm med vedhæng mønster og lilla sten (foto)	?		600 20 pct. genlevingsrabat	480	15 pct. genlevingsrabat	510 30
15		salv kæde med stort vedhæng	salv kæde ca 80 cm med stort åbent firkantet vedhæng med mønster (foto)	1946		2000 20 pct. genlevingsrabat	1600	15 pct. genlevingsrabat	1700 100
32		salvring med sort sten	salvring med sort sort ovalt sten (passer til ørerings) (foto)	2000		1500 20 pct. genlevingsrabat	1200	15 pct. genlevingsrabat	1275 75
5		kæde med ID-plade	50 cm guld kæde med ID-plade i 8 kt	1970		3000 Skønsmæssig erstatning	1500	20 pct. genlevingsrabat	2400 900
6		guldkæder	3 stk guldkæder 8 kt - fra forskellige tidspunkter (prisen er i alt)	?		3000 Skønsmæssig erstatning	1800	20 pct. genlevingsrabat (kravet er for 3 stk.)	2880 1080
16		guldring	armring i 8 kt guld	1975		5000 Skønsmæssig erstatning	2500		
30		guldring	guldring med opløst mønster fatter med tre perler	1972		3000 Skønsmæssig erstatning	1500	20 pct. genlevingsrabat	2400 900
34		herre ring i guld	guldring med firkantet plade graveret	1989		4000 Skønsmæssig erstatning	2000		
35		vielses ring	tynd vielses ring 8 kt	2006		4000 Skønsmæssig erstatning	2000		
36		vielsesring	kraftig vielsesring 14 kt	2006		6000 Skønsmæssig erstatning	3000		
37		vielsesring	guldring med kanter 14 kt herre ring	1984		6000 Skønsmæssig erstatning	3000		
38		hvidguldring	hvidguldring 14 kt tre diamanter rundt om en blå safir	2005		6000 Skønsmæssig erstatning	3000		
3		guld kæde med stjerneegn vedhæng	stjerneegn vedhæng skytte i 8 kt guldkæde	1972		2000 20 pct. genlevingsrabat	1600		
7		lang salv kæde med vedhæng	lang salv kæde med livetstræ vedhæng	2024		900 20 pct. genlevingsrabat	720		
8		lang kæde med to vedhæng	lang salv venetia kæde 80 cm med to vedhæng - fjer og en blå sten (prisen er i alt)	2021		700 20 pct. genlevingsrabat	560		
9		lang kæde med grøn sten	slangkæde i sølv 80 cm med grøn sten (ring der passer til kommer senere - pia rauff)	1994		3000 20 pct. genlevingsrabat	800		
10		lang kæde med møtiver	lang kæde i oxidert sølv med hjertet og cirkler	2004		800 20 pct. genlevingsrabat	640		
11		salv kæde med stjerneegn	salv kæde med stjerneegn tyt	1990		400 20 pct. genlevingsrabat	320		
13		perlerække	venus perlerække hvide perler ca 70 cm lang	1994		1000 20 pct. genlevingsrabat	800		
14		ur i sølv med sort til kæde	salv ur i sølv med sort til kæde med rø	1968		1200 20 pct. genlevingsrabat	960		
17		salv armbånd	salv armbånd med blade graveret livetstræ	2014		400 20 pct. genlevingsrabat	320		
18		marquise broche	marquise broche med emalje i forgyldt sølv	2006		1200 20 pct. genlevingsrabat	960		
19		salv broche	rund salv broche med firkantede plader sat oven på hinanden	2006		1200 20 pct. genlevingsrabat	960		
20		salv broche	lille broche med blomster motiv	2006		800 20 pct. genlevingsrabat	640		
21		sorte marquise øreringe	marquise øreringe med sorte emalje i sølv	2014		900 20 pct. genlevingsrabat	720		
22		perle ørestikker	perle ørestikker med sølv lås	2014		400 20 pct. genlevingsrabat	320		
23		cresol med perle	cresol med perle - pia rauff smykke	1994		3000 20 pct. genlevingsrabat	800		
24		ørestik med sten	salv ørestik med grå transparent sten	2000		300 20 pct. genlevingsrabat	240		
25		vikings ørestik	vikings ørestik (ikk ægte materiale)	2015		100 20 pct. genlevingsrabat	80		
26		cresol i guld	cresol i guld og hvidguld 14 kt	2005		2000 20 pct. genlevingsrabat	1600		
27		salv ørestik	salv ørestik med ovalt sort sten (passer til en ring der kommer senere)	2000		500 20 pct. genlevingsrabat	400		
28		salv ørestik med porcelæn	salv ørestik med hvid porcelæn med sort mønster	2014		400 20 pct. genlevingsrabat	320		
29		salvring	salvring flettet/snorret ind i hinanden	1964		400 20 pct. genlevingsrabat	320		
31		guldring med sten	guldring med lyserød firkantet sten fattet i en bu	1968		2000 20 pct. genlevingsrabat	1600		
33		barne ring	salv barnering med rød sten	1964		300 20 pct. genlevingsrabat	240		
39		salvring	salvring med to ringer rund om en perle der sidder i midten (pia rauff) (foto)	1994		1000 20 pct. genlevingsrabat	800		
40		salvring med grøn sten	salvring med grøn sten (den passer til en kæde) - pia rauff	1994		1000 20 pct. genlevingsrabat	800		
41		skagen dame ur	skagen dame ur med mesh lænke i stål	2010		1500 Nyttéværdi	750		
42		skagen herre ur	skagen herre ur med læder rem	2005		1500 Nyttéværdi	750		
43		seiko herre ur	seiko herre ur i stål	1998		1700 Nyttéværdi	850		
44		kraftig salv kæde	kraftig salv venetia kæde 80 cm (kæden var i stykker)	?		300	240	Ødelagt. Erstattes til vurderingsprisen	300 kr. 60 3600
Smykkevurdering							1625		

Ankenævnet for Forsikring

5.

104398

Af udateret guldsmedevurdering fremgår bl.a.:

smykker	beskrivelse	årstal	pris	dokumentation	Erstatning
guld kæde med hjerte vedhæng	større diamanthæng med diamanter hele vejen rundt - 70 cm guld	2009	9000	billede	7650
guld kæde med granat	ovalt granat vedhæng i 8 kt guld kæde	1968	3000	billede	2550
guld kæde med stjernetegns vedhæng	stjernetegns vedhæng skytte i 8 kt guldkæde	1972	2000		
42 cm kæde	singapore kæde lidt kraftig 42 cm 8 kt	2022	2300	billede	1955
kæde med ID-plade	50 cm guld kæde med ID-plade i 8 kt	1970	3000		
guldkæder	3 stk guldkæder 8 kt - fra forskellige tidspunkter (prisen er i alt)	?	3000		
lang sølv kæde med vedhæng	lang sølv kæde med livetstræ vedhæng	2024	900		
lang kæde med to vedhæng	lang sølv venezia kæde 80 cm med to vedhæng - fjer og en blå sten (prisen er i alt)	2021	700		
lang kæde med grøn sten	slangekæde i sølv 80 cm med grøn sten (ring der passer til kommer senere - pia rauff)	1994	1000		
lang kæde med motiver	lang kæde i oxideret sølv med hjertes og cirkler	2004	800		
sølv kæde med stjernetegn	sølv kæde med stjernetegn tyr	1990	400		
sølvkæde med vedhæng med sten i	sølv kæde 60 cm med vedhæng mønster og lilla sten	?	600		
perlerække	venus perlerække hvide perler ca 70 cm lang	1994	1000		
urlænke lavet til kæde	sølv urlænke lavet til kæde med rav	1968	1200	arvet	
sølv kæde med stort vedhæng	sølv kæde ca 80 cm med stort åbent firkanter vedhæng med mønster	1946	2000	billede (arvet)	1700
guld armbånd	armbånd i 8 kt guld	1975	5000		
sølv armbånd	sølv armbånd med blade graveret livetstræ	2014	400		
margarite broche	margarite broche med emalje i forgyldt sølv	2006	1200	arvet	
sølv broche	rund sølv broche med firkanterede plader sat oven på hinanden	2006	1200	arvet	
sølv broche	lille broche med blomster motiv	2006	600		
sorte margarite øreringe	margarite øreringe med sorte emalje i sølv	2014	900		
perle ørestikker	perle ørestikker med sølv lås	2014	400		
creoler med perle	creoler med perle - pia rauff smykke	1994	1000		
øresterik med sten	sølv ørestik med grøn transparent sten	2000	300		
vikinge ørestik	vikinge ørestik (ikk ægte materiale)	2015	100		
creol i guld	creol i guld og hvidguld 14 kt	2005	2000		
sølv ørestik	sølv ørestik med ovalt sort sten (passer til en ring der kommer senere)	2000	500		
sølv ørestik med porcelæn	sølv ørestik med hvid porcelæn med sort mønster	2014	400		
guld ring	sølv ring flættet/snoet ind i hinanden	1964	400		
guld ring	guld ring med opløst mønster fatter med tre perler	1972	3000		
guld ring med sten	guld ring med lyserød firkanteret sten fatter i en bue	1968	2000		
sølv ring med sort sten	sølv ring med sort sort ovalt sten (passer til øreringe)	2000	1500	billede	1275
barne ring	sølv barnering med rød sten	1964	300		
herre ring i guld	guld herre ring med firkanteret plade graveret	1989	4000	arvet	
vielses ring	tynd vielses ring 8 kt	2006	4000	arvet	
vielsesring	kraftig vielsesring 14 kt	2006	6000	arvet	
hvidguld ring	hvidguld med kanter 14 kt herre ring	1984	6000		
hvidguldtring	hvidguldtring 14 kt tre diamanter rundt om en blå safir	2005	6000		
sølv ring	sølv ring med to ringe rund om en perle der sidder i midten (pia rauff)	1994	1000		
sølv ring med grøn sten	sølv ring med grøn sten (den passer til en kæde) - pia rauff	1994	1000		
skagen dame ur	skagen dame ur med mesh lænke i stål	2010	1500		
skagen herre ur	skagen herre ur med læder rem	2005	1500		
seiko herre ur	seiko herre ur i stål	1998	1700		
kraftig sølv kæde	kraftig sølv venezia kæde 80 cm (kæden var i stykker)	?	300		
Smykkevurdering			85900		1625

Af klagerens e-mail af 16/4 2025 til selskabet fremgår bl.a.:

"Jeg mener ikke jeg har bedt om, at få det kontant. Jeg mister jo 15%, så jeg vil hellere købe hos en af de guldsmede I arbejder sammen med. Jeg har fået smykkerne vurderet hos [guldsmed], er der mulighed for, at jeg kunne købe hos dem? [Guldsmed] har vurderet smykkerne til 85.900 kr., men I vil kun give 46.755 kr. det synes jeg er temmelig stor forskel. Kan jeg få en liste over jeres vurdering? Har I lagt de penge som jeg har betalt for vurderingen oveni jeres vurdering? Der står, at I betaler for vurderingen. Så vidt jeg ved, er guldpriserne steget rigtig meget den sidste tid, så det burde I vel også tage hensyn til i vurderingen. Jeg talte med en fra jer den 14. april som sagde, at jeg fik 85.900 kr., så jeg må sige, at jeg blev lidt overrasket, da jeg fik jeres besked i går. I går talte jeg med en igen fra jer som ville finde ud af, hvilke guldsmede jeg kunne købe hos, men har ikke hørt noget."

Af selskabets brev af 4/7 2025 til klageren fremgår bl.a.:

"Hermed den nyeste opgørelse med en ekstra erstatning på 9700 kr. som vi også har talt om i tlf.

Når der er tale om en forsikringsskade, giver de fleste guldsmede 20 % i rabat når vi oppe i så høj en værdi for smykker.

Hvorfor vi har fratrukket den rabat på erstatningen.

Hvis du ønsker at købe smykkerne igen og benytte dig af forsikringsrabat ten, kan vi henvise dig til en guldsmed. Her ville du så skulle tilbagebetale det beløb vi har erstattet til dig for smykkerne med 20 % rabat = 32.480 kr.

Tingene markeret med stjerne * er erstattet skønsmæssigt.

Urene er der fratrasket 50 % på pga. alderen.

Vi har tidligere fremsendt 46755 kr.

Jeg udbetaler yderligere 9700 kr. til din NemKonto, som du vil modtage om 3-5 hverdage.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne: "**11 Hvordan erstatter vi**

Erstatningen skal så vidt muligt stille dig i samme økonomiske situation, som umiddelbart før skaden fandt sted. Vi kan vælge mellem følgende måder at erstatte tabet

11.1 Reparation

Reparationen af den beskadigede ting, så tingen i sin ydelse, sin anvendelse og sit udseende i al væsentlighed har samme anvendelighed og resterende levetid, som før skaden. Vi har ret, men ikke pligt, til at anwise en reparatør.

11.2 Erstatning for værdiforringelse

Værdiforringelse bliver beregnet som forskellen mellem kontanterstatning (se afsnit 12) og tingens værdiforringelse på grund af nedsat anvendelighed og levetid efter skaden.

Hvis tingens anvendelighed og resterende levetid fortsat er væsentlig nedsat på grund af skaden, efter den er blevet repareret, betaler vi både reparation og erstatning for værdiforringelse.

11.3 Genlevering

Genlevering af tilsvarende nye ting, som i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed svarer til den ting, som skal erstattes, men ikke nødvendigvis er af samme fabrikat eller mærke.

11.3.1 Særlige ting

Vi kan erstatte følgende ting, der er mere end 2 år gamle, købt som brugte eller arvet, med brugte tilsvarende ting:

- Guld- og sølvvarer

...

Ønsker du ikke de ting, vi kan tilbyde genlevering af, betaler vi kontanterstatning, der svarer til den pris, vi skal betale for tingene.

Hvis vi betaler kontanterstatning, tilhører de erstattede ting os.

11.4 Kontanterstatning

Vi betaler kontanterstatning (se afsnit 12). hvis vi skønner, at reparation, erstatning for værdiforringelse eller genlevering ikke er rimelig.

Hvis vi betaler kontanterstatning, tilhører de erstattede ting os.

12 Sådan fastsætter vi kontanterstatning

Kontanterstatning bliver fastsat efter tilsvarende nye ting, som i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed svarer til den ting, som skal erstattes. Med tilsvarende ting mener vi ikke nødvendigvis ting af samme fabrikat eller mærke.

Erstatningen bliver fast sat på en af følgende 4 måder:

1. Nyværdierstatning - ved ting der er købt som nye, inden for de sidste 2 år, se afsnit 12.1
2. Dagsværdierstatning - ved ting der er mere end 2 år gamle, købt som brugte eller i forvejen beskadigede, se afsnit 12.2

...

12 Sådan fastsætter vi kontanterstatning

Kontanterstatning bliver fastsat efter tilsvarende nye ting, som i værdi, kvalitet, Ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed svarer til den ting, som skal erstattes. Med tilsvarende ting mener vi ikke nødvendigvis ting af samme fabrikat eller mærke.

Erstatningen bliver fast sat på en af følgende 4 måder:

1. Nyværdierstatning - ved ting der er købt som nye, inden for de sidste 2 år, se afsnit 12.1
2. Dagsværdierstatning - ved ting der er mere end 2 år gamle, købt som brugte eller i forvejen beskadigede, se afsnit 12.2.

...

12.2 Dagsværdi eller nytteværdi - mere end 2 år gammelt, købt brugt eller i forvejen skadet

Vi erstatter ting, der er mere end 2 år gamle, købt som brugte eller som er skadet i forvejen, med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye ting, med rimeligt fradrag for værdiforringelse, som skyldes alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder.

Vi gør ikke fradrag for alder og brug for ting, hvor anvendelighed og resterende levetid ikke er væsentligt nedsat. Det kaldes nytteværdi."

Nævnet har fået forelagt fotografier af ægtefællen, der bærer nogle af smykkerne."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 11/3 2025, at hun havde fået stjålet 41 smykker og 3 armbåndsure ved indbrudstyveri. Klageren fik udarbejdet en vurdering på 85.900 kr. Selskabet opgjorde kontanterstatning til 54.830 kr. efter genleveringrabat. Selskabet har under sagen for nævnet udbetalt yderlige 3.860 kr. for 4 smykker (nr. 5,6,30 og 44). Klageren ønsker højere erstatning.

Klageren har anført, at selskabets erstatning er markant lavere end smykkernes reelle værdi, som er vurderet af en professionel og troværdig smykkeforhandler. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 11.3, at selskabet kan erstatte tabet med "Genlevering af tilsvarende nye ting, som i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed svarer til den ting, som skal erstattes, men ikke nødvendigvis er af samme fabrikat eller mærke". Det fremgår af punkt 11.3.1, at "Vi kan erstatte følgende ting, der er mere end 2 år gamle, købt som brugte eller arvet, med brugte tilsvarende ting: • Guld- og sølvvarer ... Ønsker du ikke de ting, vi kan

Ankenævnet for Forsikring

8.

104398

tilbyde genlevering af, betaler vi kontanterstatning, der svarer til den pris, vi skal betale for tingene". Det fremgår af punkt 12.2, at selskabet erstatter ting, som er mere end 2 år gamle til dagsværdi eller nytteværdi, som er genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye ting, med rimeligt fradrag for værdiforringelse, som skyldes alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder. Selskabet foretager ikke fradrag for alder og brug for ting, hvor anvendelighed og resterende levetid ikke er væsentligt nedsat (nyttéværdi).

Guldkæde med hjertevedhæng (1), guldkæde med granat (2), 42 cm. kæde (4), sølvkæde med vedhæng med sten (12), sølvkæde med stort vedhæng (15) og sølvring med stor sten (32).

Selskabet har anført, at selskabet har lagt guldsmedens oplyste genanskaffelsespriser til grund for erstatningen af smykkerne. Selskabet har anført, at der er tale om gængse smykker, hvorfor selskabet har fratrasket 15 % i genleveringsrabat. Selskabet har anført, at den korrekte genleveringsrabat er 20 %, men at selskabet, for så vidt angår disse 6 smykker, ved en fejl har opgjort rabatten til 15 %.

Det fremgår af smykkevurderingen, at guldsmeden har vurderet nr. 1 til 9.000 kr., nr. 2 til 3.000 kr., nr. 4 til 2.300 kr., nr. 12 til 600 kr., nr. 15 til 2.000 kr. og nr. 32 til 1.500 kr.

Det fremgår af erstatningsopgørelsen, at selskabet har vurderet nr. 1 til 9.000 kr. og erstattet med 7.550 kr. efter genleveringsrabat på 15 %, selskabet har vurderet nr. 2 til 3.000 kr. og erstattet med 2.550 kr. efter genleveringsrabat på 15 %, selskabet har vurderet nr. 4 til 2.300 kr. og erstattet med 1.955 kr. efter genleveringsrabat på 15 %, selskabet har vurderet nr. 12 til 600 kr. og erstattet med 510 kr. efter genleveringsrabat på 15 %, selskabet har vurderet nr. 15 til 2.000 kr. og erstattet med 1.700 kr. efter genleveringsrabat på 15 % og selskabet har vurderet nr. 32 til 1.500 kr. og har erstattet med 1.275 kr. efter genleveringsrabat på 15 %.

På fotografier ses en anonymiseret kvinde med øreringe, fingerring og armring, anonymiseret kvinde med halskæde og fingerring, anonymiseret kvinde med 2 fingerringe og en lang halskæde med vedhæng, anonymiseret kvinde med stål/sølvfarvet armbåndsur, 2 fingerringe og guld

Ankenævnet for Forsikring

9.

104398

armring, og anonymiseret kvinde med lang halskæde med vedhæng. Guldkæde med stjerne-
tegnets vedhæng (3), kæde med ID-plade (5), 3 stk. guldkæder 8 kt (6), lang sølvkæde med livets
træ vedhæng (7), lang sølv Venezia kæde 80 cm med to vedhæng (8), slangekæde i sølv 80 cm
med grøn sten (9), lang kæde i oxideret sølv med hjerter og cirkler (10), sølv kæde med stjerne-
tegn (11), Venus perlerække hvide perler ca. 70 cm lang (13), sølv urlænke lavet til kæde med
rav (14), sølv armbånd med blade graveret livets træ (17), Marguerite broche med emalje i for-
gyldt sølv (18), rund sølv broche med firkantede plader sat oven på hinanden (19), lille broche
med blomster motiv (20), margurite øreringe med sorte emalje i sølv (21), perle ørestikker med
sølv lås (22), creoler med perle (23), sølv ørestik med grå transparent sten (24), vikinge ørestik
(25), creol i guld og hvidguld 14 kt (26), sølv ørestik med ovalt sort sten (27), sølv ørestik med
hvid porcelæn med sort mønster (28), sølv ring flettet/snoet ind i hinanden (29), guld ring med
opløst mønster fattet med tre perler (30), guld ring med lyserød firkantet sten (31), sølv barne-
ring med rød sten (33), sølvring med to ringe rund om en perle der sidder i midten (39) og sølv-
ring med grøn sten (40).

Det fremgår af smykkevurderingen, at guldsmeden har vurderet nr. 3 til 2.000 kr., nr. 5 til 3.000 kr., nr. 6 til 3.600 kr., nr. 7 til 900 kr., nr. 8 til 700 kr., nr. 9 til 1.000 kr., nr. 10 til 800 kr., nr. 11 til 400 kr., nr. 13 til 1.000 kr., nr. 14 til 1.200 kr., nr. 17 til 400 kr., nr. 18 til 1.200 kr., nr. 19 til 1.200 kr., nr. 20 til 800 kr., nr. 21 til 900 kr., nr. 22 til 400 kr., nr. 23 til 1.000 kr., nr. 25 til 100 kr., nr. 26 til 2.000 kr., nr. 27 til 500 kr., nr. 28 til 400 kr., nr. 29 til 400 kr., nr. 30 til 3.000 kr., nr. 31 til 2.000 kr., nr. 33 til 300 kr., nr. 39 til 1.000 kr. og nr. 40 til 1.000 kr.

Det fremgår af erstatningsopgørelsen, at selskabet har vurderet nr. 3 til 2.000 kr. og erstattet med 1.600 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 5 til 3.000 kr. og erstattet med 2.400 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 6 til 3.600 kr. og erstattet med 2.880 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 7 til 900 kr. og erstattet med 720 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 8 til 700 kr. og erstattet med 560 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 9 til 1.000 kr. og erstattet med 800 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 10 til 800 kr. og erstattet med 640 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 11 til 400 kr. og erstattet med 320 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 13 til 1.000 kr. og erstattet med 800 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 14 til 1.200 kr. og erstattet med 960 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 17 til 400 kr. og erstattet med 320 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 18 til 1.200 kr. og erstattet med 960 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 19 til 1.200 kr. og erstattet med 960 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 20 til 800 kr. og erstattet med 640 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 21 til 900 kr. og erstattet med 720 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 22 til 400 kr. og erstattet med 320 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 23 til 1.000 kr. og erstattet med 800 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 25 til 100 kr. og erstattet med 80 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 26 til 2.000 kr. og erstattet med 1.600 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 27 til 500 kr. og erstattet med 400 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 28 til 400 kr. og erstattet med 320 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 29 til 400 kr. og erstattet med 320 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 30 til 3.000 kr. og erstattet med 2.400 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 31 til 2.000 kr. og erstattet med 1.600 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 33 til 300 kr. og erstattet med 240 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 39 til 1.000 kr. og erstattet med 800 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 40 til 1.000 kr. og erstattet med 800 kr. efter genleveringsrabat på 20 %.

Ankenævnet for Forsikring

10.

104398

nr. 13 til 1.000 kr. og erstattet med 800 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 14 til 1.200 kr. og erstattet med 960 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 17 til 400 kr. og erstattet med 320 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 18 til 1.200 kr. og erstattet med 960 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 19 til 1.200 kr. og erstattet med 960 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 20 til 800 kr. og erstattet med 640 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 21 til 900 kr. og erstattet med 720 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 22 til 400 kr. og erstattet med 320 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 23 til 1.000 kr. og erstattet med 800 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 25 til 100 kr. og erstattet med 80 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 26 til 2.000 kr. og erstattet med 1.600 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 27 til 500 kr. og erstattet med 400 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 28 til 400 kr. og erstattet med 320 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 29 til 400 kr. og erstattet med 320 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 30 til 3.000 kr. og erstattet med 2.400 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 31 til 2.000 kr. og erstattet med 1.600 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 33 til 300 kr. og erstattet med 240 kr. efter genleveringsrabat på 20 %, nr. 39 til 1.000 kr. og erstattet med 980 kr. efter genleveringsrabat på 20 % og nr. 40 til 1.000 kr. og erstattet med 800 kr. efter genleveringsrabat på 20 %. Guld armbånd i 8 kt. (16), guld herrering med firkantet plade graveret (34), tynd vielsesring 8 kt. (35), kraftig vielsesring 14 kt. (36), vielsesring hvidguld med kanter 14 kt herre ring (37) og hvidguldsring 14 kt. tre diamanter rundt om en blå safir (38).

Selskabet har anført, at klageren ikke har fremlagt dokumentation for smykkerne. Selskabet har anført, at selskabet henset til kravenes størrelse har opgjort erstatningen skønsmæssigt.

Det fremgår af smykkevurderingen, at guldsmeden har vurderet nr. 16 til 5.000 kr., nr. 34 til 4.000 kr., nr. 35 til 4.000 kr., nr. 36 til 6.000 kr., nr. 37 til 6.000 kr. og nr. 38 til 6.000 kr.

Det fremgår af erstatningsopgørelsen, at selskabet har erstattet nr. 16 med 2.500 kr., nr. 34 med 2.000 kr., nr. 35 med 2.000 kr., nr. 36 med 3.000 kr., nr. 37 med 3.000 kr. og nr. 38 med 3.000 kr.

Ankenævnet for Forsikring

11.

104398

Skagen dameur med mesh lænke i stål fra 2010 (41), Skagen herreur med læderrem fra 2005 (42) og Seiko herreur i stål fra 1998 (43).

Klageren ønsker erstatning på 1.500 kr. for nr. 41, 1.500 kr. for nr. 42 og 1.700 kr. for nr. 43 i overensstemmelse med vurderingen fra guldsmeden.

Selskabet har foretaget fradrag i guldsmedens vurderingspris på 50 % med henvisning til, at urenes forventede restlevetid er nedsat i forhold til den fremtidige nytteværdi. Selskabet har anført, at der er tale om almindelige batteridrevne ure (kvartsure), som var henholdsvis 15, 20 og 27 år gamle på skadetidspunktet. Selskabet har anført, at urenes restlevetid er nedsat baseret på en forventet levetid på ca. 25 år.

Det fremgår af smykkevurderingen, at guldsmeden har vurderet ur nr. 41 til 1.500 kr., nr. 42 til 1.500 kr. og nr. 43 til 1.700 kr.

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets erstatningsopgørelse – herunder at selskabet har foretaget afskrivninger på ure og opgjort en del af erstatningen for smykker skønsmæssigt. Nævnet har ikke grundlag for at kritisere selskabets skønsmæssige erstatning.

Nævnet har for så vidt angår smykkerne nr. 1, 2, 4, 12, 15, 32, 3, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 14, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 33, 39 og 40 lagt vægt på, at selskabet har lagt vurderingspriserne fra guldsmeden til grund, og at selskabet efter forsikringsbetingelserne er berettiget til at fratrække genleveringsrabat ved kontanterstatning.

Nævnet har for så vidt angår smykkerne nr. 16, 34, 35, 36, 37 og 38 lagt vægt på, at klageren ikke har fremlagt kvitteringer, certifikater eller anden dokumentation for ægthed og værdi.

Ankenævnet for Forsikring

12.

104398

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at vurderingen fra guldsmeden er udarbejdet efter indbruddet ud fra klagerens beskrivelser, og at selskabets skønsmæssige erstatninger forekommer rimelige ud fra den manglende dokumentation og de oplysninger, der foreligger om de enkelte smykker.

Nævnet har for så vidt angår ure nr. 41, 42 og 43 lagt vægt på urenes alder, og at selskabets angivne levetid forekommer rimelig ud fra det oplyste om urene.

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.

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



Peter Thønnings