

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. august 2026 blev i sag nr. 105593:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Aros Forsikring
Viby Ringvej 4
8260 Viby J

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familieforsikring. I klageskema af 13/3 2026 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Klage over erstatningsopgørelse – skade nr. ... Jeg ønsker hermed at indbringe en sag mod Aros Forsikring vedrørende erstatningsopgørelsen efter tyveri af en induktionskogeplade.

Sagens hovedpunkter:

Den stjålne kogeplade havde en dokumenteret nypris på 25.000 kr., hvilket fremgår af den fremsendte faktura til forsikringsselskabet. Forsikringsselskabet har i stedet valgt at opgøre erstatningen ud fra en anden kogeplade til 16.999 kr., som de vurderer er et tilsvarende produkt. Herefter har selskabet samtidig oplyst, at der skal foretages yderligere afskrivning på 10 % på grund af alder (2-3 år).

Efter min opfattelse medfører dette reelt en dobbelt værdireduktion. Forskellen mellem den dokumenterede nypris på 25.000 kr. og den anvendte referencepris på 16.999 kr. udgør allerede ca. 32 %. Når der samtidig foretages yderligere afskrivning på 10 %, reduceres værdien samlet med næsten 40 %, hvilket jeg ikke mener er rimeligt for et husholdningsapparat der kun er 2-3 år gammelt.

Derudover fremgår det ikke klart af forsikringsselskabets afgørelse, hvad de konkret anser for henholdsvis:

- nyværdi
- afskrivning
- dagsværdi

Ankenævnet for Forsikring

2.

105593

Der er alene henvist til en pris på et tilsvarende produkt på 16.999 kr. samt en afskrivning på 10 %, uden en egentlig beregning af dagsværdien umiddelbart før skaden.

Forsikringsselskabet har endvidere henvist til bestemmelser i deres forsikringsbetingelser vedrørende genopførelse af bygninger/bygningsdele. Den aktuelle sag vedrører imidlertid tyveri af en kogeplade (husholdningsapparat) og ikke skade på en bygning eller bygningsdel, hvorfor jeg er i tvivl om disse bestemmelser finder anvendelse i denne situation.

Jeg anmoder derfor Ankenævnet om at tage stilling til:

Om forsikringsselskabets opgørelse af erstatningen er korrekt. Om selskabet kan reducere værdien både ved at vælge et billigere 'tilsvarende produkt' og samtidig foretage yderligere afskrivning. Om den anvendte opgørelsesmetode er i overensstemmelse med forsikringsaftaleloven § 37 og almindelig praksis.

Bilag:

- Faktura på den stjålne kogeplade
- Korrespondance med forsikringsselskabet
- Forsikringsselskabets afgørelse

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker, at Aros Forsikring genberegner erstatningen for den stjålne kogeplade. Forsikringsselskabet har opgjort erstatningen ud fra et billigere 'tilsvarende produkt' til 16.999 kr. og samtidig oplyst, at der skal foretages yderligere afskrivning på 10 % på grund af alder. Efter min opfattelse medfører dette en urimelig dobbelt værdireduktion.

Jeg ønsker derfor, at erstatningen fastsættes korrekt ud fra genanskaffelsesprisen/nyværdien på skadetidspunktet, eventuelt med et rimeligt fradrag for alder, men uden at værdien reduceres både ved valg af billigere produkt og samtidig afskrivning. Jeg anmoder derfor Ankenævnet om at tage stilling til, om forsikringsselskabets opgørelse er korrekt, og om erstatningen skal forhøjes."

Selskabet har den 27/3 2026 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"[klageren] (fremadrettet benævnt som klager) har indgivet en klage til Ankenævnet for Forsikring, da klager er uenig i selskabets erstatningsopgørelse efter et tyveri af en induktionskogeplade, hvor selskabet har fastsat erstatningen for kogepladen efter nyprisen på en tilsvarende kogeplade samt foretaget afskrivning for kogepladens alder.

Klager mener desuden ikke at et tyveri er en skade, og at en kogeplade ikke er en bygning eller en bygningsdel.

Erstatningen mener klager ikke kan opgøres med afskrivninger ud fra prisen på den tilsvarende kogeplade, som har en lavere pris end hvad den stjålne kogeplade er anskaffet til i 2023.

Klager mener, at der enten skal erstattes efter købsprisen på den stjålne kogeplade med et rimeligt fradrag, eller der skal ydes fuld erstatning efter nyprisen på den tilsvarende kogeplade, som kan erhverves billigere i dag end hvad købsprisen for den stjålne var i april 2023.

Klager mener åbenbart, at det medfører en urimelig dobbeltreduktion, når der erstattes ud fra nyprisen på et tilsvarende produkt med en billigere nypris end det stjålne, og der samtidig foretages afskrivninger.

Klager mener ikke, at den anvendte opgørelsesmetode er i overensstemmelse med FAL § 37 og almindelig praksis.

Om klagers police og forsikringsbetingelser

Klagers husforsikring blev indtegnet i Aros Forsikring med ikrafttræden fra den 1. februar 2024 og er fortsat i kraft.

Den gældende police på skadetidspunktet er vedlagt.

De tilhørende forsikringsbetingelser P28-01 er vedlagt.

Kort redegørelse af sagen

Den 8. januar 2026 modtager selskabet anmeldelse fra klager om et indbrud begået den 7. januar 2026.

Tyven har skaffet sig adgang til klagers bolig via et vindue, som er brudt op. I den forbindelse er der blandt andet stjålet en induktionskogeplade.

Kogepladen oplyses af klager, at være forholdsvis ny, da køkkenet i lejligheden er nyrenoveret.

Klager har ikke købsfaktura på kogepladen. Klager fremskaffer i stedet dokumentation for kogepladen i form af en skrivelse fra Svanekøkken, der bekræfter, at de har solgt induktionskogeplade AEG CCK84751CB til 25.000 kr. inkl. moms til kunden den 18. april 2023.

En identisk kogeplade kan ikke længere generhverves. Selskabet undersøger derfor hos Service Center Gruppen, hvilken kogeplade, der er tilsvarende den stjålne, samt hvad prisen er for denne.

En tilsvarende kogeplade oplyses af Service Center Gruppen at være AEG CCE84751CB som koster 16.995 kr. + montering på 1.875 kr., hvilket giver en genanskaffelsespris på 18.870 kr.

Genanskaffelsesprisen er efter almindelig markedspris. Der er således ikke tale om en aftalepris mellem selskabet og en bestemt leverandør, men helt almindelig markedspris. Af klagers mail 28. februar 2026 accepterer klager, at AEG CCE84751CB kan anvendes som tilsvarende erstatningsprodukt. **(Bilag C).**

Kogepladen er købt 18. april 2023, og er dermed mellem 2-3 år gammel på skadetidspunktet.

Der erstattes med 90 % af beløbet i henhold til betingelsernes afskrivningstabel pkt. 9.5.1.

9.5.1 Hårde hvidevarer, antenner, glaskeramiske kogeplader, glas i ovnlåger, spabade, jacuzzi og lign., invertere til solcelleanlæg, varmepumper inkl. print (luft-til-luft), print til varmepumper (luft-til-vand), print til pille- og gasfyr, print til jordvarmeanlæg og el-drevne genstande

Alder:	Erstatning:
0-2 år	100%
2-3 år	90%
3-4 år	80%
4-5 år	70%
5-6 år	60%
6-7 år	50%
7-8 år	40%
Derefter	20%

Erstatningen for kogepladen inkl. installation er derfor opgjort til 16.983 kr. efter afskrivning.

Klager oplyses, at han kan anvende erstatningen til køb og installation af den kogeplade, han ønsker.

Erstatningen kan udbetales ved fremsendelse af dokumentation for køb og installation af ny kogeplade.

Selskabet har følgende kommentarer til sagen

I forhold til klagers bemærkning om, at et tyveri ikke er en skade, og at en kogeplade ikke er en bygning eller bygningsdel har selskabet følgende bemærkninger:

Et hvert forhold omfattet af forsikringen betragtes som en skade.

Husforsikringen omfatter bygningen og genstande tilhørende bygningen.

Pkt. 2. Hvad omfatter og dækker forsikringen:

2. Hvad omfatter og dækker forsikringen

Du kan se i din police, hvilke dækninger din forsikring omfatter.

Din forsikring er reguleret af dansk ret, herunder forsikringsaftaleloven, Aros Forsikrings til enhver tid gældende vedtægter og disse betingelser. Hvis der er lavet særlige aftaler, der gælder for din forsikring, står de i din police.

Bygningsforsikringen

- I dækningsskemaet side 14-22 under pkt. A-H kan du se, hvad der er omfattet af bygningsforsikringen.
- I dækningsskemaet side 14-22 under pkt. 10-20 kan du se, hvilke skader der er dækket af bygningsforsikringen.
- På side 23-26 kan du læse, hvad ansvars- og retshjælpsforsikringen omfatter og dækker.
- På side 27 kan du læse, hvad skadedyr, udvidet vandskade og kosmetiske forskelle omfatter og dækker.
- På side 28 kan du læse, hvad pludselig daglig skade, væsketab og mekaniske funktionsfejl omfatter og dækker.

Du kan få et hurtigt overblik i indholdsfortegnelsen.

I betingelsernes pkt. 12 dækkes skader efter tyveri. Under forsikrede genstande D: Bygningstilbehør omfattes blandt andet hårde hvidevarer:

Ankenævnet for Forsikring

5.

105593

	10. Brand	11. Kortslutning mv.	12. Tyveri og hærværk
+	- Brand, hvorved forstås en løssluppen ild, der danner flammer og breder sig ved egen kraft. - Lynnedslag, når lynet er slået ned direkte i det forsikrede eller den bygning, hvor det forsikrede er anbragt. Det er en forudsætning, at der kan påvises spor efter gnister og brandmærker, der hvor lynet har slået ned. - Ekspllosion. - Pludselig tilsodning fra anlæg til rumopvarmning, f.eks. pejse eller brændeovne. Forsikringen dækker kun, hvis de er installeret og indrettet forskriftsmæssigt korrekt. - Tørkogning af kedler. - Nedstyrtning af luftfartøj eller dele derfra. - Bortkomst af forsikrede genstande efter brand.	Enhver skade på elektriske ledere eller komponenter, der opstår på grund af: - Kortslutning (en utilsigtet forbindelse i et elektrisk kredsløb). - Induktion (tordenvejr). - Overspænding (fejl i elforsyningen). - Andre lignende skadesårsager. Anden skade på apparatet sket i forbindelse med den dækningsberettigede skade.	- Tyveri. - Hærværk. Det er en betingelse, at skaden er forårsaget af personer uden lovlig adgang til huset.
+	- Skade der består i svidning, forkulning, smeltning og misfarvning, f.eks. fra gløder eller gnister fra tobak, pejs eller ildsted, medmindre skaden er forårsaget af løssluppen flammedannende ild (brand). - Skade på genstande der forsætligt udsættes for ild eller varme, f.eks. ved brug af gryder, pander, strygejern el. lign. - Pludselig tilsodning fra madlavning, levende lys, olielampe og lign. - Skade der skyldes løbesod.	- Skade der er omfattet af garanti- eller serviceordning. - Skade der skyldes fejlkonstruktion, fejlmontering eller fejltilslutning, forkert udført reparation eller skade, der sker under reparation. - Skade der skyldes, at apparatet er blevet overbelastet eller anvendt i strid med dets bestemmelse og konstruktion. - Kortslutning, overspænding eller lign. i skjulte elkabler til opvarmning af rum, medmindre du har tegnet dækningen skjulte rør og kabler.	Tyveri og hærværk begået af de personer, der er omfattet af forsikringen, jf. afsnit 1, samt lånere, lejere og andre med lovlig adgang til dit hus.

Forsikrede genstande	Brand	Kortslutning mv.	Tyveri og hærværk
A: Ejendommens bygninger Ejendommens bygninger, udhuse, carporte, legehuse, redskabs-skure, hegn og stakitter, når disse er opført på muret eller støbt sokkel/sokkelsten eller med nedgravede trykimprægnerede stolper. Støtte eller nedgravede svømmebassiner.	+	+	+
B: Glas og sanitet Alt glas, ruder af andet materiale og fastmonterede spejle. Keramiske kogeplader. Sanitet i badeværelse/toilet, hvorved forstås badekar, håndvaske, bideter, wc-kummer og cisterner, men ikke armaturer. Det er et krav, at disse bygningsbestanddele er fastmonteret på deres blivende plads i huset.	+	÷	÷
C: Kabler, rør og brønde Rør til gas, vand, varme, olie og afløb samt brønde til de forsikrede bygningers drift, antenne- og elkabler til ejendommens strømforsyning og rumopvarmning, men ikke osmose-/elektroosmoseanlæg, drænrør, septik- og trixtanke, faskiner eller lign.	+	+	+
D: Bygningstilbehør Faste installationer, f.eks. solcelle- og solvarmeanlæg, varmeanlæg, varmepumper, elinstallationer, hårde hvidevarer, faste gulvbelægninger og andet sædvanligt bygningstilbehør. Markiser og solafskærmning. Havelamper på muret eller støbt fundament. Spabad, jacuzzi og lign. Dog dækkes osmose-/elektroosmoseanlæg ikke.	+	+	+

Tyveriet betragtes som en skade, og kogepladen betragtes som en del af bygningen/en bygningsdel tilhørende bygningen.

Opgørelse af skaden

I henhold til de gældende betingelser pkt. 9.1 opgøres erstatningen til nyværdi, undtagen, når andet er nævnt i policen, eller når der er skade på bygningsdele og genstande, der er omfattet af afskrivningstabellerne under pkt. 9.5:

9.1 Generelle erstatningsregler

Erstatningen opgøres til nyværdi, undtagen når andet er nævnt i policen, eller når der er skade på:

- Bygningsdele og genstande, der er omfattet af afskrivningstabellerne under pkt. 9.5.
- Forladte bygninger, jf. pkt. 9.6.1.
- Bygninger og bygningsdele, der er under renovering/modernisering, jf. pkt. 9.6.2.
- Bygninger og bygningsdele, der skal rives ned, jf. pkt. 9.6.3.
- Bygninger og bygningsdele, hvor genopførelse ikke finder sted, jf. pkt. 9.6.4.
- Installationer, bygningsdele og genstande, der erstattes efter princippet om kontanterstatning, jf. pkt. 9.10.1.

9.3 Nyværdi

Skaden opgøres til det beløb, som det på skadetidspunktet vil koste at istandsætte eller genopføre det beskadigede som nyt med samme byggemåde og på samme sted.

9.5 Afskrivningstabeller

For nedenstående installationer, bygningsdele og genstande anvendes særlige erstatningsregler. Alt efter hvor gammelt det beskadigede var på skadetidspunktet, udregner vi et fradrag efter tabellerne i nyværdierstatningen.

Frdraget beregnes af den samlede udgift til dækning af skaden, dvs. inklusiv arbejds løn mv.

9.5.1 Hårde hvidevarer, antenner, glaskeramiske kogeplader, glas i ovnlåger, spabade, jacuzzi og lign., invertere til solcelleanlæg, varmepumper inkl. print (luft-til-luft), print til varmepumper (luft-til-vand), print til pille- og gasfyr, print til jordvarmeanlæg og el-drevne genstande

Alder:	Erstatning:
0-2 år	100%
2-3 år	90%
3-4 år	80%
4-5 år	70%
5-6 år	60%
6-7 år	50%
7-8 år	40%
Derefter	20%

Skaden skal desuden opgøres til det beløb, som det på skadetidspunktet vil koste at istandsætte eller genopføre.

9.10 Hvornår udbetaler vi erstatningen

Erstatningen skal normalt anvendes til reparation eller genopførelse af det beskadigede, og udbetaling finder sted, når det beskadigede er reetableret.

Ved at opgøre erstatningen efter genanskaffelsesprisen/nyværdien for kogepladen på 16.995 kr. + 1.875 kr. for monteringen, og herefter afskrive med 10 % er erstatningen opgjort korrekt efter de gældende betingelser, FAL § 37 og praksis.

Hvis erstatningen i stedet, som klager mener, skulle beregnes ud fra købsprisen på 25.000 kr. + 1.875 kr. for monteringen = 26.875 kr. og herefter afskrives med 10 % efter afskrivningstabellen, ville erstatningen udgøre 24.187,50 kr.

Da den tilsvarende kogeplade i dag kan købes til 16.995 kr. + monterings på 1.875 kr. vil det betyde, at klager tjener penge på skaden.

Konklusion

Et tyveri betragtes som en skade og kogepladen som en del af bygningen/en bygningsdel. Den stjålne kogeplade falder ind under betingelsernes dækning for tyveri og opgøres til nyværdi med afskrivning efter kogepladens alder ud fra betingelsernes afskrivningstabel.

Det er almindelig praksis, at udvalgte bygningsdele opgøres efter afskrivningstabeller, herunder blandt andet hårde hvidevarer.

Aros Forsikring har, med den opgjorte erstatning ud fra nyprisen på det tilsvarende produkt og efterfølgende afskrivning i henhold til de gældende betingelser, opfyldt sine økonomiske forpligtelser overfor klager.

Hvis erstatningen skulle beregnes ud fra købsprisen i 2023 på 25.000 kr. + montering med et fradrag på 10 % efter afskrivningstabellen, vil erstatningen udgøre mere end det koster at genskaffe og installere den tilsvarende kogeplade i dag. Klager vil dermed tjene penge på skaden, hvilket er i strid med FAL § 39.

Selskabet er ikke forpligtiget til at udrede større erstatning end hvad der kræves til den lidte skades dækning.

Aros Forsikring fastholder, at erstatningen skal fastsættes efter genanskaffelsesprisen for den tilsvarende kogeplade med afskrivning efter de gældende betingelser, og at klager dermed i henhold til FAL § 37 og praksis får dækket sit tab."

Klageren har i brev af 9/4 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har gennemgået selskabets redegørelse, og jeg er fortsat uenig i den anvendte opgørelsesmetode.

For det første bemærker jeg, at erstatningen er opgjort ud fra en tilsvarende kogeplade til 16.995 kr., selv om den dokumenterede nypris på den stjålne kogeplade udgjorde 25.000 kr. Dette indebærer allerede en væsentlig værdireduktion på ca. 32 %.

Selskabet foretager herefter yderligere en afskrivning på 10 % med henvisning til alder. Jeg gør gældende, at dette udgør en urimelig dobbeltreduktion, idet værdien først reduceres ved valg af en billigere tilsvarende model og derefter yderligere ved afskrivning. Dette medfører, at erstatningen fastsættes væsentligt under det reelle økonomiske tab, hvilket ikke er i overensstemmelse med princippet i forsikringsaftalelovens § 37.

Jeg bestrider desuden selskabets anbringende om, at jeg vil opnå en berigelse ved en højere erstatning. Jeg har erhvervet kogepladen i april 2023 til en pris på 25.000 kr., hvilket er dokumenteret i sagen. Når selskabet vælger at tage udgangspunkt i en billigere tilsvarende model til 16.995 kr., er værdien allerede reduceret væsentligt i forhold til den oprindelige anskaffelsespris. En yderligere afskrivning oveni dette medfører ikke, at jeg undgår berigelse – men derimod at jeg ikke får dækket mit reelle tab.

Jeg opnår således ikke nogen økonomisk gevinst ved en højere erstatning, men vil alene blive stillet økonomisk svarende til situationen før skaden, hvilket netop er formålet med erstatning efter forsikringsaftalelovens regler.

Hvis selskabet ønsker at anvende afskrivning, må denne tage udgangspunkt i den oprindelige nypris. Alternativt må erstatningen fastsættes til prisen på den tilsvarende model uden yderligere afskrivning. Den nuværende metode kombinerer begge dele og fører til en urimelig lav erstatning.

For det andet bestrider jeg selskabets krav om fremsendelse af faktura og dokumentation for installation som betingelse for udbetaling. Jeg har valgt kontanterstatning, og det følger af alminde-

lige erstatningsretlige principper samt praksis fra Ankenævnet for Forsikring, at en kontanterstatning stilles til forsikringstagerens frie disposition.

Der er således ikke hjemmel til at kræve dokumentation for, hvordan erstatningen konkret anvendes. Erstatningen har til formål at dække det økonomiske tab – ikke at give selskabet kontrol med efterfølgende dispositioner.

En eventuel kvittering for køb af en ny kogeplade vedrører min egen disposition og kan ikke anses som en betingelse for udbetaling af erstatningen.

Selskabets krav svarer i praksis til, at en bilejer ved en totalskade først kan få udbetalt erstatning ved fremsendelse af faktura for køb af en ny bil, hvilket ikke er i overensstemmelse med almindelig forsikringspraksis.

Endelig bemærker jeg, at der er tale om tyveri af en udskiftelig hård hvidevare. Der er således ikke tale om genopførelse af bygning i traditionel forstand, og de anvendte bestemmelser om genopførelse og dokumentationskrav forekommer derfor ikke direkte anvendelige på den konkrete situation.

Jeg fastholder på den baggrund, at erstatningen skal opgøres korrekt uden dobbeltreduktion og udbetales som kontanterstatning uden krav om dokumentation for køb og installation."

Selskabet har i brev af 24/4 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Aros Forsikring har følgende bemærkninger til klagers indlæg, hvor klager er uenig i selskabets opgørelse af den stjålne kogeplade, samt at selskabet kræver dokumentation for generhvervelse og installation af kogepladen for udbetaling af erstatning.

Klager fastholder, at erstatningen skal opgøres efter den stjålne kogeplades oprindelige købspris med reduktion efter betingelsernes afskrivningstabel, eller efter den fulde nypris for den tilsvarende model uden afskrivninger.

Selskabet har følgende kommentarer til sagen

At tilsvarende kogeplade er AEG CCE84751CB har klager både i henhold til første indlæg samt i klagers andet indlæg tilkendegivet, at der er enighed om.

Klager skriver i sit andet indlæg følgende:

'Alternativt må erstatningen fastsættes til prisen på den tilsvarende model uden yderligere Afskrivninger'.

Der er således ingen uenighed om, at den tilsvarende model er den korrekte og fyldestgørende.

Uenigheden går således alene på, om der må afskrives på genanskaffelsesprisen for den tilsvarende model, som har en lavere værdi, end hvad den stjålne blev indkøbt for den 18. april 2023.

Selskabet har opgjort erstatningen efter de gældende betingelser i henhold til pkt. 9.1 og 9.3 Det vil sige efter genanskaffelsesprisen på den tilsvarende model med afskrivning for kogepladens alder.

9.1 Generelle erstatningsregler

Erstatningen opgøres til nyværdi, undtagen når andet er nævnt i policen, eller når der er skade på (bullit 1)

- *Bygningsdele og genstande, der er omfattet af afskrivningstabellerne under pkt. 9.5*

Kogepladen falder ind under kategorien hårde hvidevarer, som er omfattet af følgende afskrivningstabel i henhold til pkt. 9.5.1:

9.5.1 Hårde hvidevarer, antenner, glaskeramiske kogeplader, glas i ovnlåger, spabade, jacuzzi og lign., invertere til solcelleanlæg, varmepumper inkl. print (luft-til-luft), print til varmepumper (luft-til-vand), print til pille- og gasfyr, print til jordvarmeanlæg og el-drevne genstande

Alder:	Erstatning:
0-2 år	100%
2-3 år	90%
3-4 år	80%
4-5 år	70%
5-6 år	60%
6-7 år	50%
7-8 år	40%
Derefter	20%

9.3 Nyværdi

Skaden opgøres til det beløb, som det på skadetidspunktet vil koste at istandsætte eller genopføre det beskadigede som nyt med samme byggemåde og på samme sted.

Erstatningen er således opgjort korrekt efter prisen for den tilsvarende models nyværdi med afskrivning på 10 %, da kogepladen på skadetidspunktet var 2-3 år gammel.

Ankenævnet har tidligere i en lignende sag afgjort, at afskrivningstabeller anses for en del af aftalen mellem forsikringstageren og selskabet.

Selskabet henviser her til AK 76.194, som vedrører erstatningen for en stjålen PC.

I AK 76.194 er der tale om en stjålen PC, som på skadetidspunktet var 4 år gammel. Der er efter de gældende betingelsers afskrivningstabel foretaget afskrivning på 50 % af generhvervelsesprisen for en PC, tilsvarende den stjålne.

Købsprisen for den stjålne PC var 12.000 kr. På skadestidspunktet kunne en tilsvarende PC generhverves for 4.999 kr. Erstatningen for PC'en blev hermed opgjort til 2.499,50 kr., svarende til 50 % af nyprisen for en tilsvarende PC på skadestidspunktet.

Nævnet udtaler følgende i sagen:

Der er i forsikringsbetingelserne medtaget en afskrivningstabel, der angiver, hvorledes erstatningen for særlige elektriske apparater, herunder private computere, skal opgøres. Denne bestemmelse anes for en del af aftalen mellem forsikringstageren og selskabet.

De oplysninger, der er forelagt nævnet, giver herefter ikke nævnet noget grundlag for at kritisere størrelsen af den erstatning, som selskabet har tilbudt klageren for den stjålne computer.

Herefter, og idet det at klageren i øvrigt anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat bestemmes: Klagen kan ikke tages til følge.

Dokumentation

Klager ønsker erstatningen udbetalt til fri rådighed, og mener ikke selskabet kan kræve dokumentation for generhvervelse af kogepladen samt udgiften til installationen. Klager ønsker en kontanterstatning udbetalt til frirådighed.

I henhold til de gældende betingelser er det et krav for udbetaling af erstatning, at udbetalingen finder sted, når det beskadigede er reetableret.

En kontanterstatning til fri rådighed, kan tilbydes i det tilfælde, at det beskadigede ikke repareres eller genopføres.

I nærværende sag er der ikke tale om, at den stjålne plade ikke generhverves og installeres, og en kontanterstatning til fri rådighed er således ikke en valgmulighed for klager.

Vi henviser her til de gældende husforsikringsbetingelser P28-01 pkt. 9: Hvordan opgør vi erstatningen for bygningsskader.

9.10 Hvornår udbetaler vi erstatningen

Erstatningen, skal normalt anvendes til reparation eller genopførelse af det beskadigede, og udbetaling finder sted, når det beskadigede er reetableret.

9.10.1 Kontanterstatning i stedet for reparation eller genopførelse

Hvis erstatningen ikke bliver brugt til reparation eller genopførelse af det beskadigede, opgør vi erstatningen som en konstanterstatning til fri rådighed. Vi opgør skaden til dagsværdi.

Øvrige bemærkninger

Klagers henvisninger til blandt andet motorskader ses i øvrigt at være irrelevante i denne sammenhæng.

* * *

Aros Forsikring fastholder, at skaden er opgjort korrekt efter de gældende betingelser samt at udbetaling kan ske, når der af klager fremsendes dokumentation for generhvervelse og installation af kogepladen."

Klageren har i brev af 4/5 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har gennemgået selskabets seneste bemærkninger og har følgende afsluttende bemærkninger:

1. Sammenblanding af opgørelsesmetoder

Selskabet anvender både en lavere genanskaffelsespris for en tilsvarende model og foretager herefter yderligere afskrivning.

Jeg gør gældende, at denne kombination ikke er tilstrækkeligt begrundet og medfører, at erstatningen samlet set fastsættes væsentligt under det reelle økonomiske tab.

Den samlede effekt af metoden medfører, at erstatningen fastsættes til et niveau, der ikke svarer til genstandens værdi umiddelbart før skaden.

Hvis der tages udgangspunkt i en lavere genanskaffelsespris, må dette i sig selv afspejle markedsudviklingen. En yderligere afskrivning oveni dette fører til en urimelig reduktion.

2. Manglende konkret opgørelse

Selskabet har fortsat ikke redegjort for den konkrete værdiansættelse i kroner for henholdsvis nyværdi og dagsværdi.

Det er derfor fortsat uklart, hvordan erstatningen præcist er beregnet.

3. Ingen berigelse

Jeg bestrider, at jeg opnår en økonomisk gevinst. Jeg har dokumenteret en anskaffelsespris på 25.000 kr., og den fastsatte erstatning ligger væsentligt herunder.

Erstatningen dækker således ikke mit fulde tab.

4. Krav om dokumentation

Selskabet har ikke konkret begrundet, hvorfor udbetaling i denne sag skal gøres betinget af dokumentation for genanskaffelse.

Jeg fastholder, at en kontanterstatning ikke kan gøres afhængig af efterfølgende dispositioner.

På den baggrund fastholder jeg min uenighed i opgørelsen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår af klagerens mail til selskabet af 23/2 2026:

"Jeg kan bekræfte, at jeg accepterer AEC CCE84751 CB som en tilsvarende erstatningsmodel for min stjålne CCK84751 CB, og jeg har ingen indvendinger mod den angivne dagspris på 16.995 kr. for selve produktet.

Da jeg ønsker kontant erstatning i henhold til min nyværdidækning, skal jeg dog gøre opmærksom på, at genanskaffelse af denne type integreret induktionskogeplade med indbygget emhætte forudsætter lovpligtig og fagmæssig installation, herunder autoriseret el-tilslutning samt korrekt montering i bordplade.

For at jeg kan stilles økonomisk som før skaden, skal erstatningsbeløbet derfor dække den samlede genanskaffelsespris, dvs.:

- Produktets dagspris
- Levering
- Nødvendig installation og el-tilslutning

Jeg skal derfor anmode om, at I oplyser det samlede kontantbeløb, som dækker fuld genanskaffelse inkl. installation, alternativt indhenter et samlet tilbud fra autoriseret installatør."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"2. Hvad omfatter og dækker forsikringen

Du kan se i din police, hvilke dækninger din forsikring omfatter.

Din forsikring er reguleret af dansk ret, herunder forsikringsaftaleloven, Aros Forsikrings til enhver tid gældende vedtægter og disse betingelser. Hvis der er lavet særlige aftaler, der gælder for din forsikring, står de i din police.

Bygningsforsikringen

- I dækningsskemaet side 14-22 under pkt. A-H kan du se, hvad der er omfattet af bygningsforsikringen.
- I dækningsskemaet side 14-22 under pkt. 10-20 kan du se, hvilke skader der er dækket af bygningsforsikringen.
- På side 23-26 kan du læse, hvad ansvars- og retshjælpsforsikringen omfatter og dækker.
- På side 27 kan du læse, hvad skadedyr, udvidet vandskade og kosmetiske forskelle omfatter og dækker.
- På side 28 kan du læse, hvad pludselig daglig skade, væsketab og mekaniske funktionsfejl omfatter og dækker.

...

9. Hvordan opgør vi erstatningen for bygningsskader

9.1 Generelle erstatningsregler

Erstatningen opgøres til nyværdi, undtagen når andet er nævnt i policen, eller når der er skade på:

- Bygningsdele og genstande, der er omfattet af afskrivningstabellerne under pkt. 9.5.

...

9.3 Nyværdi

Skaden opgøres til det beløb, som det på skadetidspunktet vil koste at istandsætte eller genopføre det beskadigede som nyt med samme byggemåde og på samme sted.

...

9.5 Afskrivningstabeller

For nedenstående installationer, bygningsdele og genstande anvendes særlige erstatningsregler. Alt efter hvor gammelt det beskadigede var på skadetidspunktet, udregner vi et fradrag efter tabellerne i nyværdierstatningen.

Fradraget beregnes af den samlede udgift til dækning af skaden, dvs. inklusiv arbejds løn mv.

9.5.1 Hårde hvidevarer, antenner, glaskeramiske kogeplader, glas i ovnlåger, spabade, jacuzzi og lign., invertere til solcelleanlæg, varmepumper inkl. print (luft-til-luft), print til varmepumper (luft-til-vand), print til pille- og gasfyr, print til jordvarmeanlæg og el-drevne genstande

Alder:	Erstatning:
0-2 år	100%
2-3 år	90%
3-4 år	80%
4-5 år	70%
5-6 år	60%
6-7 år	50%
7-8 år	40%
Derefter	20%

...

9.10 Hvornår udbetaler vi erstatningen

Erstatningen skal normalt anvendes til reparation eller genopførelse af det beskadigede, og udbetaling finder sted, når det beskadigede er reetableret.

9.10.1 Kontanterstatning i stedet for reparation eller genopførelse

Hvis erstatningen ikke bliver brugt til reparation eller genopførelse af det beskadigede, opgør vi erstatningen som en konstanterstatning til fri rådighed. Vi opgør skaden til dagsværdi.

Din konstanterstatning kan ikke overstige det beskadigedes handelsværdi, dvs. det bygnings/bygningsdelen vurderes at kunne sælges til umiddelbart før skadens indtræden.

Det er en forudsætning for udbetaling af konstanterstatning ved skade omfattet af dækningen bygningsbrand, at du har indhentet skriftlig accept fra samtlige panthavere og andre, der har tinglyste rettigheder i ejendommen.

...

12. Tyveri og hærværk

 Dækket  Undtaget

10. Brand	11. Kortslutning mv.	12. Tyveri og hærværk
- Brand, hvorved forstås en løssluppen ild, der danner flammer og breder sig ved egen kraft. - Lynnedslag, når lynet er slået ned direkte i det forsikrede eller den bygning, hvor det forsikrede er anbragt. Det er en forudsætning, at der kan påvises spor efter gnister og brandmærker, der hvor lynet har slået ned. - Ekspllosion. - Pludselig tilsodning fra anlæg til rumopvarmning, f.eks. pejse eller brændeovne. Forsikringen dækker kun, hvis de er installeret og indrettet forskriftsmæssigt korrekt. - Tørkogning af kadel. - Nedstyrtning af luftfartøj eller dele derfra. - Bortkomst af forsikrede genstande efter brand.	Enhver skade på elektriske ledere eller komponenter, der opstår på grund af: - Kortslutning (en utilsigtet forbindelse i et elektrisk kredsløb). - Induktion (tordenvejr). - Overspænding (fejll i elforsyningen). - Andre lignende skadesårsager. Anden skade på apparatet sket i forbindelse med den dækningsberettiget skade.	- Tyveri. - Hærværk. Det er en betingelse, at skaden er forårsaget af personer uden lovlig adgang til huset.
- Skade der består i svidning, forkulning, smeltning og misfarvning, f.eks. fra gløder eller gnister fra tobak, pejs eller ildsted, medmindre skaden er forårsaget af løssluppen flammedannende ild (brand). - Skade på genstande der forsætligt udsættes for ild eller varme, f.eks. ved brug af gryder, pander, strygejern el. lign. - Pludselig tilsodning fra madlavning, levende lys, olielampe og lign. - Skade der skyldes løbesod.	- Skade der er omfattet af garanti- eller serviceordning. - Skade der skyldes fejlkonstruktion, fejlmontering eller fejltilslutning, forkert udført reparation eller skade, der sker under reparation. - Skade der skyldes, at apparatet er blevet overbelastet eller anvendt i strid med dets bestemmelse og konstruktion. - Kortslutning, overspænding eller lign. i skjulte elkabler til opvarmning af rum, medmindre du har tegnet dækningen skjulte rør og kabler.	Tyveri og hærværk begået af de personer, der er omfattet af forsikringen, jf. afsnit 1, samt låsere, lejere og andre med lovlig adgang til dit hus.

Forsikrede genstande	Brand	Kortslutning mv.	Tyveri og hærværk
A: Ejendommens bygninger Ejendommens bygninger, udhuse, carporte, legehuse, redskabskure, hegn og stakitter, når disse er opført på muret eller støbt sokkel/sokkelsten eller med nedgravede trykimpregnerede stolper. Støbte eller nedgravede svømmebassiner.			
B: Glas og sanitet Alt glas, ruder af andet materiale og fastmonterede spejle. Keramiske kogeplader. Sanitet i badeværelse/toilet, hvorved forstås badekar, håndvask, bideter, wc-kummer og cisterner, men ikke armaturer. Det er et krav, at disse bygningsbestanddele er fastmonteret på deres blivende plads i huset.			
C: Kabler, rør og brønde Rør til gas, vand, varme, olie og afløb samt brønde til de forsikrede bygningers drift, antenne- og elkabler til ejendommens strømforsyning og rumopvarmning, men ikke osmose-/elektroosmoseanlæg, drænrør, septik- og trixtanke, faskiner eller lign.			
D: Bygningstilbehør Faste installationer, f.eks. solcelle- og solvarmeanlæg, varmeanlæg, varmepumper, elinstallationer, hårde hvidevarer, faste gulvbelæggninger og andet sædvanligt bygningstilbehør. Markiser og solafskærmning. Havelamper på muret eller støbt fundament. Spabød, jacuzzi og lign. Dog dækkes osmose-/elektroosmoseanlæg ikke.			 Kun hvis genstandene er fastmonteret på deres blivende plads.

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at han den 7/1 2026 var udsat for indbrud, hvor han fik stjålet en induktionskogeplade. Selskabet anerkendte dækning og opgjorde erstatningen til i alt 16.983 kr. ud fra genanskaffelsespris på 16.995 kr. og montering af ny induktionskogeplade på 1.875 kr. minus 10%, jf. afskrivningstabellen i forsikringsbetingelsernes punkt 9.5.1. Klageren ønsker kontanterstatning, og at erstatningen fastsættes ud fra genanskaffelsesprisen på skadetidspunktet med et rimeligt fradrag for alder, uden at værdien reduceres ved valg af billigere produkt og yderligere afskrivning.

Klageren har anført, at selskabet med den valgte opgørelsesmetode har reduceret erstatningen to gange, idet selskabet først har taget udgangspunkt i en billigere tilsvarende kogeplade til 16.995 kr. i stedet for den stjålne kogeplades dokumenterede anskaffelsespris på 25.000 kr. og herefter yderligere har foretaget 10 % afskrivning på grund af alder. Dette fører til en erstatning, der ligger væsentligt under det reelle økonomiske tab, og at opgørelsen derfor ikke er i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 37. Klageren har anført, at selskabet ikke klart har redegjort for, hvad der er lagt til grund som henholdsvis nyværdi, afskrivning og dagsværdi. Klageren har bestridt, at en højere erstatning ville indebære berigelse, idet en sådan opgørelse alene ville stille ham økonomisk som før skaden. Klageren har anført, at hvis selskabet vil foretage afskrivning, må denne ske på grundlag af den oprindelige nypris, eller alternativt at erstatningen skal fastsættes til prisen på den tilsvarende model uden yderligere afskrivning. Klageren har anført, at selskabet ikke kan gøre udbetaling betinget af dokumentation for genanskaffelse og installation, da klageren har valgt kontanterstatning, og da sagen angår tyveri af en udskiftelig hård hvidevare og ikke genopførelse af en bygning.

Selskabet har anført, at den stjålne kogeplade er en hård hvidevare og dermed en forsikret bygningsdel/genstand omfattet af husforsikringens regler om tyveri og afskrivning. Selskabet har anført, at en identisk kogeplade ikke længere kan genanskaffes, og at selskabet derfor med rette har taget udgangspunkt i en tilsvarende model, AEG CCE84751CB, til en nypris på 16.995 kr. med tillæg af 1.875 kr. for montering. Klageren har accepteret, at denne model er tilsvaren-

de den stjålne. Selskabet har anført, at kogepladen på skadetidspunktet var 2-3 år gammel, og at der derfor i overensstemmelse med afskrivningstabellen i punkt 9.5.1 skulle foretages 10 % afskrivning af genanskaffelsesprisen. Erstatningen er derfor korrekt opgjort til 16.983 kr., og opgørelsen er i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne, forsikringsaftalelovens § 37 og praksis. Selskabet har anført, at hvis erstatningen i stedet blev beregnet på grundlag af den oprindelige købspris på 25.000 kr. med fradrag af 10 %, ville klageren modtage mere, end det koster at generhverve og installere en tilsvarende kogeplade i dag, og dermed opnå en berigelse i strid med forsikringsaftalelovens § 39. Selskabet har anført, at udbetaling af erstatningen efter betingelserne først kan ske, når det beskadigede er reetableret.

Det fremgår af klagerens mail til selskabet af 23/2 2026, at "Jeg kan bekræfte, at jeg accepterer AEC CCE84751 CB som en tilsvarende erstatningsmodel for min stjålne CCK84751 CB, og jeg har ingen indvendinger mod den angivne dagspris på 16.995 kr. for selve produktet".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes **punkt 9.1**, at "Erstatningen opgøres til nyværdi, undtagen når andet er nævnt i policen, eller når der er skade på: • Bygningsdele og genstande, der er omfattet af afskrivningstabellerne under pkt. 9.5.". Det fremgår af **punkt 9.3**, at "Skaden opgøres til det beløb, som det på skadetidspunktet vil koste at istandsætte eller genopføre det beskadigede som nyt med samme byggemåde og på samme sted". Det fremgår af **punkt 9.5.1**, at bl.a. hårde hvidevarer nedskrives med 90%, når det har en alder mellem 2-3 år. Det fremgår af **punkt 9.10**, at "Erstatningen skal normalt anvendes til reparation eller genopførelse af det beskadigede, og udbetaling finder sted, når det beskadigede er reetableret". Det fremgår af **punkt 9.10.1**, at "Hvis erstatningen ikke bliver brugt til reparation eller genopførelse af det beskadigede, opgør vi erstatningen som en konstanterstatning til fri rådighed. Vi opgør skaden til dagsværdi. Din konstanterstatning kan ikke overstige det beskadigedes handelsværdi, dvs. det bygningen/bygningsdelen vurderes at kunne sælges til umiddelbart før skadens indtræden. Det er en forudsætning for udbetaling af konstanterstatning ved skade omfattet af dækningen bygningsbrand, at du har indhentet skriftlig accept fra samtlige panthavere og andre, der har tinglyste rettigheder i ejendommen".

Ankenævnet for Forsikring

16.

105593

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har opgjort erstatningen til 16.983 kr. ud fra genanskaffelsesprisen inklusive levering med fradrag af 10 % efter forsikringsbetingelsernes afskrivningstabel for en tilsvarende induktionskogeplade. Nævnet finder ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har betinget erstatningsudbetalingen af, at klageren dokumenterer genanskaffelse og installation af kogepladen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren og selskabet er enige om, at kogepladen til en genanskaffelsespris på i alt 18.870 kr. er tilsvarende den stjålne kogeplade. Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet i henhold til forsikringsbetingelsernes afskrivningstabel i punkt 9.5.1 er berettiget til at trække 10 % fra beløbet som følge af kogepladens alder på 2-3 år.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 9.10 og 9.10.1 er berettiget til at afvente udbetaling, indtil kogepladen er genanskaffet og installeret. Nævnet bemærker, at selv om klageren vil anvende beløbet til genanskaffelse, har selskabet interesse i at sikre sig, at dette også sker, idet selskabet i medfør af forsikringsaftalelovens § 58 skal sikre, at erstatningen anvendes til sikring af pantet i ejendommen.

Det, som klageren har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jørgen Steen Sørensen

formand