653/02

Den 2. september 2002 blev i sag nr. 57.450:

xxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet
Nordeuropa
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har husejerforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Nordeuropa, klager over størrelsen af den af selskabet udbetalte erstatning efter en anmeldt dækningsberettigende stormskade d. 31/10 2001 på ejendommens gavl og tag.

Skaden er opgjort til 98.469 kr., og selskabet har foretaget fradrag på 60% på grund af slid og ælde og udbetalt i alt 47.417 kr. inkl. udgifter til Falck for afdækning.

Selskabet har ved skrivelse af 5/2 2002 til nævnet redegjort for sagen således:

"Besigtigelsen af skaden fandt sted dagen efter den 1/11-2001, hvor såvel datteren C.T. som sønnen B.T. var tilstede.

Efter en gennemgang af skaden blev det med de to familiemedlemmer aftalt at der skulle indhentes 2 uafhængige tilbud hjem fra håndværkere, henholdsvis tømrer, murer og maler. ...

Grundet varsling den 15/11-2001 om vindstød af stormstyrke kontaktede taksator på ny Falck og anmodede om retablering af afdækning og regningen herfor blev tilstillet ALKA forsikring. ...

På grundlag af de modtagne overslag foretog taksator sin beregning af erstatning, idet der blandt flere omstændigheder i overensstemmelse med FAL §37 og med hjemmel i forsikringsbetingelserne blev taget højde for at huset som oplyst ved tegning af forsikringstager selv var opført i 1910/1944. ...

Ved skrivelse af 5. december 2001 sendte ALKA forsikring en skrivelse med opgørelse af erstatningen i henhold til de for forsikringen gældende levetidstabeller udfærdiget af Skafor nr. 318.1 af august 1990.

Der henvises til bygningskaskoforsikringsbetingelsernes punkt 5 under overskriften 'Erstatningens fastsættelse'. ...

Forsikringsbetingelsernes afsnit 5 anfører:
Der foretages fradrag for værdiforringelse, såfremt det beskadigede på grund af slid, ælde og andre individuelle omstændigheder på skadetidspunktet er forringet med mere end 30% af nyværdien, eller såfremt erstatningen udbetales kontant.

ALKA forsikring opgjorde i skrivelsen erstatningen til kr. 47.417,00 inklusiv anslået udgifter til afdækning.

Klager har efterfølgende stillet sig uforstående heroverfor og indbragt sagen for Ankenævnet.

Selskabet har senest ved skrivelse af 31. januar d.å fremsendt den erstatning som tidligere opgjort ved ovennævnte skrivelse af 5. december 2001 med fradrag af afholdte udgifter til afdækning ved regninger af henholdsvis 2/11-2001 og 20/11-2001 vedlagt i kopi og nævnt ovenfor.

Fra det tidspunkt, hvor selskabet tilskrev klager ved skrivelse af 5. december 2001 om opgørelse af skaden har klager kunne iværksætte udbedringsarbejdet indenfor de økonomiske rammer som anført i skrivelsen og skulle blot orientere taksator herom.

Det har klager afstået fra og det skal i den forbindelse fremhæves, at klager har en tabsbegrænsningspligt i henhold til FAL §52 og årsagen til den i sagen først opståetforsinkelse med hensyn til opgørelse af skaden skyldes i det hele klagers egne forhold, nemlig at man indhenter tilbud på udbedring af gavl med en alternativ konstruktion og ikke tilbud på en retablering af eksisterende gavl, jævnfør ovenfor.

Opgørelsen af skaden fastholdes under hensyn til dels bygningsdelene som vurderet af vores taksator sammenholdt med de gældende levetidstabeller.

Kopi af nylig afsagt kendelse af 28. januar d.å (ankenævnskendelse nr. 56.265) i en lignende sag med identiske forsikringsbetingelser vedlægges.

Det gøres gældende at forsinkelsen med hensyn til udbedringsarbejdet i det hele skyldes klagers egne forhold og klagers tabsbegrænsningspligt skal fremhæves, jævnfør ovenfor."

Nævnet har fået forelagt de i sagen vedlagte fotos.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**5. Erstatningens fastsættelse**

Såfremt en beskadiget bygning eller bygningsdel har været tilbørligt vedligeholdt, ydes erstatningen efter nyværdi, d.v.s. uden fradrag for værdiforringelse ved alder og brug. Erstatningen for nyværdi fastsættes til det beløb, det uden unødig forsinkelse vil koste at reparere eller genopføre det beskadigede med samme byggemåde og på samme sted.

Erstatning kan i intet tilfælde baseres på dyrere byggematerialer end beskadigede eller på byggematerialer og byggemetoder, der ikke er gængse på skadetidspunktet.

Der foretages fradrag for værdiforringelse, såfremt det beskadigede på grund af slid, ælde og andre individuelle omstændigheder på skadetidspunktet er forringet med mere end 30% af nyværdien, eller såfremt erstatningen udbetales kontant.

Erstatning for bygninger, som forud for skaden var bestemt til nedrivning, opgøres til materialeværdien og udgifter til oprydning, men med fradrag for sparede nedrivningsomkostninger."

Nævnet udtaler:
Nævnet finder, at selskabet ikke har godtgjort, at ejendommen er værdiforringet med 60%. Nævnet finder derfor, at selskabet må opgøre den samlede værdiforringelse efter en konkret vurdering af de enkelte bygningsdele, som meddeles klageren.

Nævnet finder på det foreliggende grundlag ikke at kunne pålægge selskabet at yde erstatning for klagerens merforbrug af varme.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Forsikrings-Aktieselskabet Nordeuropa, skal opgøre værdiforringelsen bygningsdel for bygningsdel. Såfremt den samlede værdiforringelse herefter fortsat overstiger 30%, udgør værdiforringelsen denne procent.

Jørgen Nørgaard