665/03

Den 17. februar 2003 blev i sag nr. 58.753:

xxx xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet
Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har Familiens Basisforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager ved Rådgivningsfirmaet Fuld Valuta over størrelsen af den af selskabet udbetalte erstatning efter et indbrudstyveri.

Selskabet har fastsat erstatningen skønsmæssigt med henvisning til, at klageren ikke i tilstrækkelig grad har sandsynliggjort sit krav.

Klageren anmeldte telefonisk den 10/10 2001, at han den 7/10 2001 havde haft indbrud i sit hjem, hvor klager boede til leje. Indbruddet var sket ved, at tyven havde brudt et lukket køkkenvindue op. Indbruddet blev anmeldt til politiet.

Selskabets taksator besigtigede herefter skadestedet. Ved denne besigtigelse fik taksator udleveret ti fotos af det stjålne løsøre, og klagerens opgørelse af sit krav på 267.500 kr. Herunder var der et krav på 6.500 kr. for kontanter, hvor klager som dokumentation fremlagde udskrift af forhøjelse af et gammelt lån med 10.000 kr. Klageren fremlagde ikke yderligere dokumentation.

Selskabet foretog sig ikke yderligere i sagen, da selskabet afventede klagerens fremsendelse af den fornødne dokumentation.

Selskabet modtog herefter brev fra klagerens repræsentant af 18/4 2002 vedlagt et brev fra klageren af 17/4 2002 samt en kvittering for en af de stjålne effekter. Klageren oplyste i brevet, at hans øvrige papirer og kvitteringer vedrørende de stjålne effekter havde befundet sig i et ringbind, der var blevet stjålet under indbruddet d. 7/10 2001.

Selskabet lavede herefter en opgørelse af erstatning af skaden, hvor erstatningen blev skønsmæssigt fastsat under henvisning til den manglende dokumentation.

I klageskrivelse af 18/6 2002 har klagerens repræsentant bl.a. anført:

> "Selskabet bad om dokumentation for de stjålne effekter, hvilket blev afleveret til taksatoren den 22. oktober 2001.
>
> Vi vedlægger kvitteringsbrev herpå ... Som det fremgår af pkt. 4 har taksator kvitteret for modtagelse af billeder, og jf. pkt. 2.2 ville taksatoren sende en opgørelse til godkendelse.
>
> Trods dette klare dækningstilsavn, går sagen pludselig i hårdknude, og selskabet er meget modvillige til at betale, hverken aconto eller sende en erstatningsopgørelse.
>
> Efter flere rykkerskrivelser, blandt andet til direktionen, fremkommer selskabet med en efter vores vurdering meget utilfredsstillende erstatningsopgørelse, idet selskabet ikke finder, at de fremlagte billeder er tilstrækkelig dokumentation.
>
> Som følge heraf sker der skønsmæssig afskrivning med ikke mindre end 75 % ...
>
> Selskabet har overfor os oplyst, at billederne er taget til lejligheden. En ganske upassende bemærkning, som på ingen måde er dokumenteret.
>
> Tværtimod har vores kunde fulgt den jævnlige anbefaling fra forsikringsbranchens fælles informationsorgan; Forsikringsoplysningen, at man bør tage billeder af sit hjem og ejendele.

Når en kunde så gør det, virker det mildt sagt grotesk, at selskabet påstår, at billederne er taget til lejligheden.

Alka har i øvrigt fået oplyst, at kvitteringer og brugsanvisningerne er stjålet.

...

Vi finder, at billederne klart og meget tydeligt viser, at vores kunde har været i besiddelse af de nævnte effekter, herunder fremgår det også tydeligt, hvor de har været placeret, samt hvilke effekter, der er tale om.

Vores påstand er derfor, at Alka ikke er berettiget til at foretage skønsmæssig afskrivning, idet vores kunde har fremlagt den fornødne dokumentation.

Vi finder ligeledes at vores kunde er berettiget til rente 14 dage efter at dokumentationen er afleveret til selskabet, hvilket er sket den 22. oktober 2001."

I selskabets skrivelse af 14/8 2002 til nævnet hedder det bl.a.:

"I henhold til betingelsernes punkt 7.6 skal sikrede for at opnå erstatning være i stand til at dokumentere eller sandsynliggøre, at man har haft de beskadigede eller stjålne genstande, og at alder og genanskaffelsespriserne er som anført i anmeldelsen. Såfremt klager ikke på tilfredsstillende måde kan gøre dette, kan ALKA forsikring fastsætte erstatningen efter et skøn.

Endvidere fremgår det af bestemmelsen, at det er i forsikringstagerens interesse at gemme købsnotaer for alle nyere ting, og i mindst 5 år for langvarige forbrugsgoder. Denne dokumentation kan suppleres med fotos af de mest værdifulde ting.

Der er således ikke tale om, at fotos alene altid vil kunne anses for tilstrækkelig dokumentation, men det kan være et supplement til den øvrige dokumentation.

På nær en enkelt effekt har klager ikke været i stand til at fremlægge tilstrækkelig dokumentation for ejerforhold til de anførte effekter, og vi kan på denne baggrund alene udbetale erstatning efter et skøn.

Vi er tillige af den opfattelse, at forhøjelse af et i forvejen optaget lån ikke er dokumentation for at klager havde kontanter hjemme.

For god ordens skyld, skal vi gøre opmærksom på, at klager ikke på noget tidspunkt har fået en bekræftelse på, at den fremlagte billeddokumentation var tilstrækkelig til at opgøre skaden. Brevet underskrevet af taksator ved skadesbesigtigelsen er blot en vejledning til, hvad der skal ske i forbindelse med skade på / tyveri af løsøre.

Vi skal endvidere henvise til betingelsernes punkt 18.8. hvoraf det fremgår, at det altid påhviler sikrede at føre bevis for erstatningskravet berettigelse. Klager har ikke i dette tilfælde formået at fremlægge dokumentation for ejerskab til de stjålne effekter, og dermed ikke dokumenteret kravets berettigelse.

På baggrund af den manglende dokumentation finder vi erstatningen på skønsmæssigt kr. 49.119,50 med fradrag af klagers selvrisiko kr. 741 rimelig og passende."

Nævnet er forelagt de i sagen vedlagte fotos.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"***7.6 Dokumentation.***

For at få erstatning må man kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at man har haft de beskadigede eller stjålne genstande, og at alder og genanskaffelsespriserne er som anført i skadeanmeldelsen.

Dette kan gøres ved, at man sammen med anmeldelsen – i det omfang man er i besiddelse heraf – indsender kvitteringer / regninger for købet, købekontrakt eller fyldestgørende beskrivelse eller fotos.

I egen interesse bør forsikringstageren derfor gemme **købsnotaer** for alle nyere ting, og i mindst 5 år for mere langvarige forbrugsgoder. Købes tingene privat, bør man sikre sig en dateret overdragelseserklæring med angivelse af, hvad der købes og hvad prisen er. Det hele kan suppleres med fotos at de mest værdifulde ting. Med

hensyn til dokumentation for genanskaffelsespriserne kan man som regel få de handlende til at udstede en erklæring.

Kan man ikke dokumentere eller sandsynliggøre sit krav, risikerer man, at ALKA kan afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn.

...

18. Forhold i skadetilfælde.

...

18.8 Det påhviler altid sikrede at føre bevis for erstatningskravets berettigelse."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at der til sagens afgørelse kræves en nærmere bevisførelse, som ikke kan ske for nævnet, men som i givet fald må foregå ved domstolene. Nævnet må derfor afvise at behandle sagen, jf. § 4 i nævnets vedtægter.

Herefter

b e s t e m m e s :

Nævnet kan ikke afgøre sagen.

Poul Sørensen
formand

Henning Jønsson