672/03

Den 19. maj 2003 blev i sag nr. 59.132:

xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxxxx xxxxxxxxx
xxxx xxxx xxxx x xx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Gartnernes
Forsikring GS
Struergade 24
Postboks 250
2630 Tåstrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har familieforsikring i Gartnernes Forsikring GS, klager ved sin advokat over den af selskabet tilbudte erstatning for indbogenstande, der blev totalskadet ved en brand den 20/12 2001.

Klageren er utilfreds med erstatningens størrelse for edb-udstyr samt for diverse cd'er, bøger og beklædningsgenstande. Desuden er klageren utilfreds med, at selskabet har foretaget en generel nedskrivning på 10% for de øvrige genstande.

I skrivelse af 12/8 2002 fra klagers advokat til nævnet fremgår bl.a.:

> "Forsikringsselskabet har opgjort værdien af de brandskadede indbogenstande til kr. 227.000,00, som er udbetalt til min klient, dog med fradrag for min klients sparede huslejeudgifter, 3 måneder á kr. 2.500,00, i alt kr. 7.500,00 svarende til en udbetaling på kr. 219.500,00.
>
> I forbindelse med sagens behandling har min klient fremsendt diverse lister over beskadigede genstande til forsikringsselskabet og listerne er gennemgået af selskabets taksator K.M., som i øvrigt også har besigtiget skadestedet.

I min skrivelse af den 27. maj 2002 til Gartnernes Forsikring har jeg anmodet forsikringsselskabet om at redegøre nærmere for den fastsatte erstatning, men forsikringsselskabet har i sit svar af den 11. juni 2002 blot henvist til forsikringsselskabets skrivelse af 11. marts 2002 og 5. april 2002. En gennemgang af disse to skrivelser vil afsløre, at selskabets erstatningsopgørelse er yderst kortfattet og reelt ikke giver min klient mulighed for at gå nærmere ind i erstatningsfastsættelsen.

Vedr. erstatningen for beskadiget edb-udstyr har selskabet tilbageleveret 2 pc'er i renoveret stand. Min klient ser sig ikke forpligtet til at modtage det beskadigede edb-udstyr i renoveret stand. Baggrunden herfor er, at min klients samlever på tidspunktet for brandskaden var i færd med et større projekt som studerende på designskolen, og hun havde behov for edb-udstyret til at kunne færdiggøre projektet.

Det indklagede forsikringsselskab var imidlertid ikke til sinds at udarbejde en hurtig erstatningsopgørelse for edb-udstyret, og min klient så sig derfor nødsaget til at anskaffe nyt edb-udstyr. Først medio marts 2002 meddelte det indklagede forsikringsselskab, at edb-udstyret skulle renoveres. På dette tidspunkt havde min klient anskaffet nyt edb-udstyr. På baggrund heraf gøres det gældende, at det indklagede forsikringsselskab er forpligtet til at erstatte min klients udgift til nyt edb-udstyr mod at modtage det renoverede edb-udstyr.

Forsikringsselskabets opgørelse vedr. cd'ere er forkert. Forsikringsselskabet har gjort gældende, at en del af min klients cd'er er MP3-filer og lign. Forsikringsselskabet har på baggrund heraf nedskrevet erstatningen. Hertil bemærkes, at min klient havde 300 indkøbte og originale cd'er, og der henvises til de som bilag 15 vedlagte farvefotos, som anviser cd'ernes placering i min klients lejlighed. Det bemærkes at alle cd'erne ved branden blev smeltet sammen til en stor klump, hvilket i øvrigt kan bekræftes af selskabets taksator K.M. …

Den af forsikringsselskabet tilbudte erstatning for beskadigede bøger kan ikke godkendes. Min klient har til brug for sagen udarbejdet en ufuldstændig bogliste indeholdende 95 bøger. Selskabet har uvist af hvilken grund ikke medtaget alle bøger, og selskabet har endvidere foretaget fradrag i erstatningen uden nogen nærmere be-

grundelse. Det gøres gældende, at min klients erstatningskrav for beskadigede bøger må opgøres i overensstemmelse med den som bilag 14 vedlagte erstatningsopgørelse, der er udarbejdet til brug for Ankenævnets behandling af sagen. Det gøres i samme forbindelse gældende, at der ikke er grundlag for at foretage fradrag for alder og brug, idet mange af bøgerne er større opslagsværker, leksika, filosofibøger, ligesom der i min klients bogsamling har været visse antikke bøger.

Erstatningen for beklædningsgenstande kan heller ikke godkendes. Selskabet har uden nærmere begrundelse nedskrevet værdien af min klients beklædningsgenstande med knap 25% grundet alder og brug. …

Endelig har det indklagede forsikringsselskab foretaget en generel nedskrivning på 10% af de øvrige genstande. Også her er der tale om en nedskrivning, som er fuldstændig ubegrundet, idet selskabet blot henviser til at fradraget er sket for normal alder og brug."

Hertil svarer selskabet i skrivelse af 29/8 2002 til nævnet:

"Det er selskabets opfattelse, at sagens forløb fremgår af den i kopi fremsendte korrespondance i sagen.

Vi ønsker dog blot at understrege, at forsikringssummen på skadetidspunktet var kr. 294.175,00, og at klageren i alt har fået udbetalt erstatning for beskadigede genstande svarende til kr. 263.124,50, idet der er udbetalt erstatning således:

Kontanterstatning	Kr. 227.000,00
Forsikringstagers opgjorte værdi af tilbageleveret edb	Kr. 28.740,00
Erstatning for biblioteksbøger	Kr. 7.384,50
I alt	Kr. 263.124,50

Det er vor opfattelse, at et samlet fradrag for alder, brug, nedsat anvendelighed og mulighed for evt. rabatter på kr. 31.050,50 (i snit ca. 10%) på alt indbo i en lejlighed, ikke på nogen måde kan betegnes som et urimeligt stort fradrag.

Herunder skal det tillige bemærkes, at vi har tilbudt klageren en yderligere erstatning for sagens afslutning på kr. 5.000,00.

Dernæst har selskabet grundet sagens omfang, og forsikringstagers ønske om en hurtig behandling af sagen, valgt at se bort fra yderligere undersøgelser/vurderinger af, hvorvidt der har været tale om et underforsikringsforhold.
Ligesom vi ikke har foretaget os yderligere vedrørende telefonisk oplysning fra ISS om forsikringstagers afhentning af diverse genstande (herunder tillige alm. service i køkkenet) inden ISS kom på stedet for oprydning, og ej heller har fratrukket de afhentede genstande i erstatningsopgørelse, naturligvis bortset fra de 70 cd'er.

Som det fremgår af den løbende korrespondance, har vi på baggrund af klagerens henvendelse under sagsforløbet, vedrørende krav om yderligere beskadigede genstande, samt dennes utilfredshed med selskabets opgørelse, tilbudt en fornyet erstatningsopgørelse og i så fald dette var ønsket, bedt om at de tidligere opgørelser blev behæftet med alder osv., således at hver enkelt genstand kunne opgøres for sig."

I relation til edb-udstyret hedder det bl.a. i selskabets skrivelse af 4/3 2002 til klageren:
"Idet vi henviser til den anmeldte brandskade, og telefonsamtale den 26.2.2002, skal vi venligst meddele, at vi nu kan fremkomme med et erstatningstilbud udelukkende omfattende det beskadigede edb, idet endelig opgørelse over øvrige genstande ikke har været mulig, men at vi forventer dette også snarest kan afgøres.

Selskabet kan tilbyde 2 stk. pc'er tilbageleveret efter reparation hos Arepa, og gør opmærksom på at Arepa i den forbindelse stiller garanti for reparationen, ligesom at de, på skadetidspunktet, installerede programmer er intakte.

Såfremt De ikke ønsker disse pc'er tilbageleveret som ovenstående, kan vi i stedet tilbyde reparationsprisen kr. 5.000,00 incl. moms, udbetalt som kontanterstatning herfor.

Vi beder Dem derfor venligst meddele os Deres ønske om, hvilken af ovenstående erstatningsmuligheder De ønsker."

I selskabets skrivelse af 7/3 2002 til klageren hedder det bl.a.:

Idet selskabet henviser til brandskaden den 20.12.2001, vor brev af 4.3.02 og behagelig telefonsamtale 5.3.02, har vi noteret at De ønsker de 2 beskadigede pc'ere tilbageleveret i renoveret stand.

Selskabet har d.d. kontaktet Arepa og bedt dem påbegynde reparationen, og kan samtidig meddele, at De ved modtagelsen af de renoverede genstande vil modtage erklæring om garantiperioden, som lyder på 3 mdr. funktionsgaranti og 1 års følgeskadegaranti."

I skrivelse af 11/3 2002 til klageren giver selskabet en uddybning af erstatningsopgørelsen. Her fremgår bl.a.:

"Vedr. edb:

Deres opgørelse af edb incl. printer og internet opkobling er ifølge listen kr. 47.500,00. Dette erstatter selskabet ved at tilbagelevere 2 pc'er i renoveret stand, samt udbetale erstatning til nyværdi for øvrige genstande under edb, hvilket beløber sig til kr. 18.760,00."

Om cd'erne hedder det bl.a. i selskabets skrivelse af 5/4 2002 til klageren:

"Selskabet har på de af Dem opgjorte lister over genstande i lejligheden, fået oplyst et antal på 300 cd'er, hvilket vi naturligvis ser os nødsaget til at fastholde.

Herefter er det således oplyst at 70 cd'er er afhentet af Dem, i øvrigt uden forudgående aftale med selskabet.

Det er således vores opfattelse at Deres tab herefter udgør 230 cd'er.

Erstatningen på kr. 16.000,00 er således for 230 cd'er, hvoraf nogle er MP3-filer, ligesom vi må formode at ikke alle øvrige cd'er er nyindkøbte, og en del af titlerne givetvis kan genanskaffes til nedsatte priser."

Hertil svarer klageren i skrivelse af 21/4 2002 til selskabet:

"De ca. 70 cd'ere vi har fjernet stammer fra vores kontor. Disse brændte cd'ere indeholdt megen personlig information; Fotobackup såvel privat som fra projekter fra Designskolen, hvor størstedelen af projektgennemgangene er digitale, informationer hentet fra nettet, ligeledes tilknyttet projekter, MP3 filer o.l. Det var meget vigtigt at forsøge at redde disse informationer, da 2 års projektarbejde fra Designskolen, samt alle personlige fotominder ellers er fuldstændig væk. Iflg. K.M. ville det koste selskabet mere hvis I skulle have professionelle ISS folk til at rense disse genstande, end hvis vi selv så om noget stod til at redde.

Derfor fastholder vi kravet om erstatning for de 300 indkøbte cd'ere vi havde. "

Nævnet har fået forelagt fotos af cd'erne i stuen og på kontoret.

Om bøgerne hedder det i selskabets skrivelse af 11/3 2002 til klageren:

"Vedr. bøger:

I erstatningen er der medregnet kr. 15.000,00 for de beskadigede bøger, hvilket i gennemsnit er ca. kr. 200,00 pr. bog, efter fradrag."

Hertil svarer klageren i skrivelse af 12/3 2002 til selskabet:

"Mht. erstatning af bøger:

Jeg ved ikke, hvad der menes med 'efter fradrag', men på min ufuldstændige bogliste figurerer 95 bøger. Ganget med de 200,- = 19.000,- og ikke de 15.000,- I er kommet frem til. Mange af bøgerne er større opslagsværker, leksika, filosofibøger samt visse antikke bøger, hvorfor priser pr. bog er højere - nærmere de 250,- i gennemsnit, hvilket er 23.750,-."

I relation til de øvrige genstande, herunder beklædningsgenstandene, anfører selskabet i skrivelse af 5/4 2002:

" Vedr. pkt. 3 - Erstatning for beklædningsgenstande:

Selskabet må fastholde vores erstatningsopgørelse af Deres beklædningsgenstande, og skal samtidig gøre opmærksom på, at vor ingeniør K.M. meddeler, at det til Dem er oplyst at, beklædningsgenstande, der i øvrigt er brugbare, skal medtages til genanskaffelsespris (prisen for nyt og tilsvarende).

Dette betyder naturligvis ikke, at der ikke skal gøres fradrag for alder, brug og mulighed for opnåelse af rabatter.

Vedr. pkt. 4 - Fradrag på 10% for øvrige genstande:
Selskabet skal venligst her understrege, at vor ingeniør K.M. ikke har været på stedet for fastsættelse af priser på Deres indbo, men at han udelukkende skulle være selskabets garant for, at der var passende overensstemmelse mellem Deres lister, og de faktiske forhold vedrørende hvad der fandtes af indbo på forsikringsstedet, hvilket K.M. allerede fra starten tydeligt har gjort Dem opmærksom på.

Det er selskabets opfattelse, at de af Dem oplyste priser på indbogenstande svarer til genanskaffelsesprisen for nye og tilsvarende genstande, for langt størstedelen af genstandene.

Der er dog enkelte genstande, som møbler og hårde hvidevarer, som er oplyst med prisen svarende til den pris De selv havde betalt for genstanden som brugt, hvilket De tillige har bekræftet pr. telefon.

Vi må på baggrund af ovenstående fastholde vores gennemsnitlige fradrag på 10% for disse indbogenstande, hvortil vi venligst beder Dem være opmærksom på, at disse 10% rent faktisk dækker såvel fradrag for alder, brug og mulighed for opnåelse af rabatter."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 16 Hvorledes beregnes erstatningen?**

a. Erstatning for genstande, der er indkøbt som nye inden for det sidste år før skaden, erstattes med genanskaffelsesprisen på opgørelsestidspunktet for tilsvarende nye genstande uden fradrag (nyværdi).
b. For andre genstande kan der foretages et rimeligt fradrag for værdiforringelser som følge af alder, brug, mode, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder.
   For kortslutningsskader, skader på køle- og fryseanlæg, cykler, film o.lign. gælder følgende særlige regler:

…

Selskabet kan erstatte en skade ved at:

g. Sætte beskadigede genstande i væsentlig samme stand som før skaden.

Godtgøre værdiforringelsen.

Overtage genstandene mod at levere genstande svarende til de skaderamte (ved nyværdi tilsvarende nye genstande).

Overtage genstandene mod at betale kontant erstatning."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærker nævnet, at det påhviler forsikringstageren at sandsynliggøre størrelsen og rigtigheden af det fremsatte erstatningskrav. Dette gælder, selv om dette ikke udtrykkeligt er anført i forsikringsbetingelserne.

Ifølge forsikringsbetingelserne har selskabet mulighed for at erstatte en skade ved at levere genstande svarende til de skaderamte eller ved at yde kontant erstatning.

Ad edb-udstyr:

Som sagen er oplyst, må nævnet lægge til grund, at tilbagelevering af det renoverede edb-udstyr er aftalt med klageren. Nævnet finder, at klageren ikke har godtgjort omstændigheder, der kan give nævnet anledning til at fravige den indgåede aftale.

Ad cd’er:

Nævnet finder det sandsynliggjort, at klageren opbevarede 300 indkøbte cd’er i stuen, og at de 70 cd’er, som klageren har afhentet, alle var opbevaret i kontoret. Der foreligger for nævnet ingen oplysninger om titler eller kunstnernavn på de stjålne cd’er. Selskabet har tilbudt klageren at betale ca. 70 kr. pr. cd under henvisning til, at en del af disse var MP3-filer m.v. Nævnet finder imidlertid ikke grundlag for at forkaste klagerens forklaring om, at de 300 cd'er alle var indkøbte. Henset hertil finder nævnet, at selskabet skal erstatte alle 300 cd’er til en gennemsnitspris af 90 kr. pr. stk.

Ad bøger:

Det fremgår af boglisterne, at de brændte bøger er en kombination af skøn- og faglitteratur. Som udgangspunkt skal almindelig skønlitteratur erstattes med nye bøger. Kan nye bøger ikke anskaffes, skal de oprindelige anskaffelsespriser anvendes. Nævnet finder, at der for så vidt angår faglitteratur kan ske nedsættelse af nytteværdien i takt med, at det pågældende fagområde udvikler sig. Det beror dog på en konkret opgørelse af hver enkelt fagbog, om og i hvilket omfang nytteværdien er nedsat. Selskabet har tilbudt klageren 15.000 kr., hvilket svarer til 200 kr. pr. bog for 75 bøger. Henset til de af klageren udarbejdede boglister, finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har tilbudt klageren 200 kr. pr. bog. Da nævnet imidlertid ikke finder grundlag for at forkaste klagerens og advokatens forklaring om, at den af klageren udarbejdede bogliste indeholdt 95 bøger, finder nævnet, at selskabet skal erstatte yderligere 20 bøger til en gennemsnitspris af 200 kr. pr. stk.

Ad tøj:

Nævnet finder ikke grundlag for at kritisere størrelsen af den af selskabet udbetalte erstatning for tøjet.

Nævnet finder ligeledes ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har foretaget en generel nedskrivning på 10% for de øvrige genstande.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Gartnernes Forsikring GS, skal i yderligere erstatning for de ødelagte cd'er og bøger udbetale klageren 15.000 kr. med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24. Hvis selskabet allerede har udbetalt det efterfølgende tilbudte beløb på 5.000 kr. til klageren, skal selskabet kun udbetale 10.000 kr. med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24 i yderligere erstatning til klageren.

Klagen kan ikke i øvrigt tages til følge.

Poul Sørensen
formand