678/03

Den 25. august 2003 blev i sag nr. 59.863:

xxxxxx xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har familieforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S, klager over størrelsen af den af selskabet udbetalte erstatning i forbindelse med anmeldte kortslutningsskader.

På grund af lynnedslag hos klagerens genbo skete der omfattende kortslutningsskade på klagerens B&O anlæg.

Selskabet har udbetalt 26.847,85 kr. i erstatning for reparation af genstandene. Reparationen har kostet 43.058,50 kr.

Klageren mener, at han er berettiget til yderligere 16.210,40 kr. i erstatning, samt at selskabet skal dække de af ham afholdte renteomkostninger i forbindelse med, at han måtte optage et lån for at kunne betale for reparationerne.

Selskabet har ved skrivelse af 12/12 2002 til nævnet redegjort for sagen således:

> "Vi opfatter klagen således, at der primært ankes over, at vi har foretaget aldersafskrivning på reparationsomkostningerne med henvisning til punkt 16.3.1. i forsikringsbetingelserne.

Derudover har der været rejst tvivl om vi kunne foretage afskrivning på anlæggets enkeltdele, eller om det skulle ske på det samlede anlæg med begrundelse i, at der var tale om et integreret anlæg.

Ad afskrivning på enkeltdele kontra hele anlægget:
Hvis man skulle afskrive på anlægget som en helhed, måtte man først fastlægge anlæggets alder. Spørgsmålet er så, hvad der bestemmer anlæggets alder: er det den først anskaffede del eller den sidste, eller er det et gennemsnit?

Vælger man den første, bliver afskrivningen for hård. Vælger man den anden giver afskrivningen et for gunstigt resultat, mens der ved en gennemsnitsbetragtning opstår et problem med hensyn til, hvordan de enkelte dele skal vægtes i en eventuel gennemsnitsberegning.

Det er derfor vores opfattelse, at når der som her er tale om et anlæg, der består af flere forskellige individuelle komponenter (radio, TV og højttalere m.v.), der er forbundet med hinanden i et anlæg, så er det det mest korrekte at foretage afskrivning på komponenterne hver for sig i forhold til deres alder.

Ad afskrivning på reparationsomkostninger:
I henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 16.3. gælder særlige regler for, hvordan erstatningen beregnes ved kortslutningsskade. Disse særlige regler er beskrevet i punkt 16.3.1. Kortslutningsskade.

Det fremgår heraf, at ting, der er indkøbt som nye, erstattes med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande, når tingene er mindre end 2 år gamle, det vil sige, at der ikke foretages et fradrag, mens der de følgende 4 år foretages et fradrag på 20% pr. påbegyndt år. Det er således underforstået, at der er tale om totalskade.

Det fremgår herefter af punkt 16.3.1. at 'udgifter til reparation erstattes efter tilsvarende regler'.

Det kan efter vores opfattelse kun tolkes således, at når der efter en skade er valgt reparation af de beskadigede genstande, så foretages der fradrag i reparationsomkostningerne efter de samme retningslinier, som er foreskrevet i første og andet afsnit af punkt 16.3.1.

Det vil sige ingen afskrivning på reparationsomkostninger når genstandene er mindre end 2 år gamle, og derefter 20%'s afskrivning for hvert år en beskadiget genstand er mere end 2 år.

Med baggrund i ovennævnte fastholder vi, at skaden er opgjort korrekt i henhold til forsikringsbetingelserne."

I skrivelse af 20/12 2002 til nævnet har klageren præciseret, at han er utilfreds med den uklarhed i formuleringen vedrørende reparationsudgifterne og afskrivningerne på disse, som i hans øjne er ulogisk og nærmest urimelig. Derudover er han utilfreds med, at der på intet tidspunkt har været drøftet eller vejledt om erstatningsprocedure, hvilket vil sige anvendelse af erstatningsreglerne 16.4.1 og 16.4.3 i forsikringsbetingelserne.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**16. Hvorledes beregnes erstatningen**

…

**16.3.1. Kortslutningsskade**

Kortslutningsskade på husholdningsmaskiner, hobbyværktøj, radio-, video og TV-apparater, bånd- og pladespillere, computere og andet EDB-udstyr, samt tilbehør hertil, der er indkøbt som nye, erstattes med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande uden fradrag (nyværdi), når skaden indtræffer i de første 2 år efter anskaffelsen.

I de følgende 4 år nedsættes erstatningen med 20% af genanskaffelsesprisen pr. påbegyndt år. *Genstande, der er mere end 6 år gamle, erstattes ikke.*

Udgifter til reparation erstattes efter tilsvarende regler.

…

**16.4.**

Alm. Brand kan erstatte en skade ved at

**16.4.1.** sætte beskadigede genstande i væsentlig samme stand som før skaden,

**16.4.2.** godtgøre værdiforringelse,

**16.4.3.** overtage genstandene mod at levere genstande svarende til de skaderamte (ved nyværdi tilsvarende nye genstande),

**16.4.4.** overtage genstandene mod at betale kontant erstatning."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder - under henvisning til de gældende forsikringsbetingelser - ikke grundlag for at kritisere selskabets erstatningsopgørelse eller sagsbehandling.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand