688/03

Den 30. december 2003 blev i sag nr. 60.804:

xxxxxxxx xxxx
xxxxxxxxx xxxxxx xxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Trekroner Forsikring A/S
Jens Kofods Gade 1
1268 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har familieforsikring i Trekroner Forsikring A/S, klager ved sin advokat over størrelsen af den af selskabet udbetalte erstatning i forbindelse med en anmeldt vandskade.

Klageren anmeldte den 14/1 2002 en vandskade på en række indbogenstande, der i skadeanmeldelsen blev opgjort til i alt 23.800 kr. Skaden blev opdaget den 25/12 2001.

Forsikringssummen var på skadetidspunktet 317.000 kr.

Selskabet har ved skrivelse af 9/4 2003 til nævnet nærmere redegjort for sagen således:

> "Vor taksator besigtigede skaden den 17. januar 2002. Ved besigtigelsen fremviste klager nogle sorte plasticskraldeposer indeholdende diverse beklædningsgenstande mv.
>
> Effekterne var opbevaret bagerst i kælderen, og effekterne var på besigtigelsestidspunktet mugne og jordslåede.

Vor taksator kunne konstatere, at der var fugtigt i det fjerneste bagerste hjørne af kælderen, men kunne ikke umiddelbart fastslå årsagen til vandindtrængning i kælderen.

Klager forklarede ved besigtigelsen, at skaden blev konstateret den 25. december 2001, og at der på dette tidspunkt stod 10 cm vand på gulvet.

Som bekendt har Trekroner Forsikring anerkendt skaden som dækningsberettiget i forbindelse med sagens tidligere indbringelse for Ankenævnet for Forsikring.

I den anledning er der fremsendt en erstatning på kr. kr. 17.560,- + renter.

Erstatningen fremkommer således:

| | | |
|---|---|---|
| Klagers opgjorte erstatning | kr. | 23.800,00 |
| Fradrag for værdiforringelse af beklædningsgenstande | | |
| Skønsmæssigt fastsat til 25 % af kr. 20.000,- | kr. | 5.000,00 |
| Selvrisiko | kr. | 1.440,00 |
| I alt | kr. | 17.560,00 |

Ved brev af 19. september 2002 fremsender klagers advokat en liste over beskadigede indbogenstande, hvori erstatningskravet nu opgøres til kr. 110.200,-.

Vor taksator besigtiger herefter på ny.

Vor taksator gennemgår klagers løsøre sammen med klager, og vurderer at klager umiddelbart forinden skadens indtræden har haft løsøre for minimum kr. 600.000,-, og at klager således er underforsikret.

Vor taksator vurderer, at klagers opbevaring af det fugtskadede tøj i plastposer har forværret skadernes omfang, idet vådt tøj der pakkes i plastsække i løbet af kort tid - maksimalt en uge - vil mugne/blive jordslået, således at tøjet ikke kan reddes ved rensning/vask.

Det er vor taksators vurdering og erfaring at redningsprocenten ved hurtig vask/ rensning oftest som minimum er 50%, idet noget tøj dog ikke vil stå til at redde pga. udløb af farver.

Dette støttes af at det vand, der havde beskadiget tøjet var forholdsvis rent, idet det kom fra en regnvandsbeholder. Der var således ikke tale om kloakvand.

På besigtigelsestidspunktet var tøjet efter 5 ugers opbevaring i plastsække imidlertid så ødelagt at rensning/vask ikke var muligt.

Det er således vor opfattelse, at en væsentlig del af skaden kunne have været begrænset, såfremt klager havde anmeldt skaden umiddelbart efter denne indtraf og ved at have undladt nedpakning af tøjet.

Vi har således skønsmæssigt fratrukket 50% i erstatningen.

Endvidere har vi da anskaffelsestidspunktet for de beskadigede genstande ikke kan oplyses foretaget et skønsmæssig fradrag på 20 % på grund af værdiforringelse.

Endelig har vi reguleret erstatningen i henhold til forsikringsaftalelovens § 40 som følge af underforsikring.

Vi har således fremsendt en erstatning på kr. 8.291,-, der er fremkommet som følger:

| | | |
|---|---|---|
| Nyværdi af beskadiget indbo | kr. | 110.200,00 |
| Fradrag for værdiforringelse 20% | kr. | 22.040,00 |
| Fradrag på 50% som følge af at klager har forsømt at begrænse tab | kr. | 44.080,00 |
| I alt | kr. | 44.080,00 |
| Erstatning reguleret for underforsikring; $\frac{371.470,- \times 44.080,-}{600.000}$ | kr. | 27.290,66 |
| Fradrag af selvrisiko | kr. | 1.440,00 |

| | |
|---|---|
| Tidligere a/c betaling | kr. 17.560,00 |
| Yderligere erstatning | kr. 8.291,00 |

Erstatningen er fremsendt til klager inkl. yderligere renter.

Afslutningsvis bemærker vi, at der ved forsikringens indtegning i 1996 ikke blev foretaget en taksering af klagers indbo af vor assurandør, men at forsikringssummen i sin tid blev fastsat i samråd med klager.

Klager har ikke siden tegningen forhøjet forsikringssummen.

På baggrund af ovenstående må vi således fastholde, at klager ikke er berettiget til yderligere erstatning, idet vi dog er indstillet på at udbetale yderligere kr. 1.440,-, som vi tidligere har fratrukket i selvrisiko. Beløbet vil blive fremsendt til klagers advokat i løbet af et par dage."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og bemærker bl.a., at taksatoren først kunne komme den 17/1 2002 på grund af en tilskadekomst med foden, at tøjet allerede var muggent og jordslået, da skaden blev konstateret den 25/12 2001, at tøjet ikke lå i sorte sække, men i gule Ikeaposer samt at det tøj taksatoren 5 uger efter anmeldelsen besigtigede, var det, der ikke kunne reddes. Det øvrige tøj var blevet vasket/renset i dagene mellem jul og nytår. Klageren bestrider i øvrigt, at hendes indbo er underforsikret som angivet.

Klageren ønsker at opnå fuld dækning for de konstaterede skader på indbo og tøj i kælderen.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"5 HVORDAN BEREGNES ERSTATNINGEN/UNDERFORSIKRING?

a Erstatningen for skader på de forsikrede genstande kan ikke overstige forsikringssummen.

b Hvis værdien af de forsikrede genstande overstiger forsikringssummen, er der tale om underforsikring.

c Hvis værdien af de forsikrede genstande f.eks. er dobbelt så stor som forsikringssummen for indbo, medfører det, at en skade på kr. 50.000 kun erstattes med kr. 25.000.

…

31 HVAD SKAL DU GØRE, NÅR SKADEN ER SKET, OG HVORDAN ANMELDES SKADEN?

FÆLLES FOR ALLE SKADER GÆLDER:

A At du efter bedste evne forsøger at afværge og begrænse skadens omfang."

Nævnet udtaler:

På det foreliggende grundlag finder nævnet det godtgjort, at klagerens indbo er underforsikret. Omfanget af underforsikringen finder nævnet dog ikke godtgjort, hvorfor dette spørgsmål må afklares efter en nærmere bevisførelse. Nævnet finder det derimod ikke godtgjort, at klageren har forsømt at begrænse skaden. Skaden kan derfor opgøres til 88.160 kr. Dette beløb skal herefter reduceres i forhold til underforsikringen og fradrages selvrisiko og det udbetalte à conto beløb.

Herefter

b e s t e m m e s :

Selskabet, Trekroner Forsikring A/S, skal anerkende, at det er uberettiget til at reducere erstatningen med henvisning til, at klageren har forsømt at begrænse skaden. Nævnet kan ikke tage stilling til omfanget af underforsikringen.

Marianne Højgaard Pedersen