697/04

Den 10. maj 2004 blev i sag nr. 61.806:

xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xx xxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har transportforsikring i Tryg Forsikring A/S, klager over størrelsen af den af selskabet tilbudte erstatning i forbindelse med et tyveri og beskadigelse af klagerens ejendele.

Det fremgår af sagen, at der under flytning af klagerens ejendele fra Chile til Danmark dels er beskadiget forskellige genstande, dels er stjålet diverse elektroniske udstyr i videokamera, autoradio, etc.

Klageren er utilfreds med selskabets erstatningsopgørelse, idet han finder, at erstatningsgrundlaget er forkert. Klageren har nedlagt følgende påstand:

> "At der udbetales et acceptabelt erstatningsbeløb, beregnet ud fra nyværdien af tilsvarende produkter (som de stjålne) der tager udgangspunk i *mærke, kvalitet og funktions- /betjeningsmuligheder* efter at have fratrukket div. aldersmæssige nedskrivninger."

Selskabet har ved skrivelse af 17/3 2003 til klageren anført:

> "I fortsættelse af vores samtale i fredags har jeg nu haft lejlighed til at drøfte erstatningsopgørelsen dels med vores transportforsikringsafdeling dels vores skadekonsulent.

Afdelingen påpeger, at erstatning efter forsikringsbetingelserne skal opgøres som nyværdi med fradrag for alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder alt efter de til enhver tid gældende regler på privatområdet. Dette indebærer, at erstatningen opgøres på grundlag af de regler, der gælder for Familiens Basisforsikring II.

Vores skadekonsulent bekræfter, at erstatning er opgjort på grundlag af betingelserne i Familiens Basisforsikring II, og henviser specielt til afsnit 7.1.5.3. Et sæt af disse betingelser vedlægges.

Det er rigtigt, at du ikke kan genanskaffe nye tilsvarende ting for erstatningen, men som bekendt løber den teknologiske udvikling meget stærkt, hvorfor det udstyr der sælges i dag har en helt anden teknisk standard end det, der er stjålet/beskadiget dels er føromtalte forsikringsbetingelser aftalt med Forbrugerrådet, hvilket jo også gælder afskrivningsreglerne, hvorfor vi må fastholde, at den opgjorte erstatning er rimelig."

Klagen vedrører imidlertid kun tre produkter, og om disse hedder det i selskabets skrivelse af 12/5 2003 til klageren:

"Sony CCD - TR 3400 E fra 1998

Konsulenten har været i forbindelse med T. Foto, som igen kontaktede Sony. Bortset fra at kunne afspille bånd, der er optaget på et kamera i NTSC system, har kameraet ikke særlige kvaliteter, som andre ikke har.

Konsulenten finder, at hans udgangspunkt for erstatningsberegningen er en nypris på 6.000 kr., hvilket er særdeles favorabelt. Sammenligningen med model DCR - TRV 50 er ikke relevant, da der her er tale om et kamera i digital kvalitet. [Klageren har i erstatningsopgørelsen anført en pris på 19.000 kr.]

Denon DMD 1000 minidisk optager fra 1998

Oplysninger om pris var indhentet i Hi-fi klubben, der forhandler Denon produkter. Produktet er udgået og indgår ikke i deres sortiment.

Konsulenten har herefter indhentet oplysninger hos Fredgård og Milo Radio, og det oplyses, at med udgangspunkt i en nypris på 3.500 kr. kan der anskaffes en minidisk i eksempelvis Tecnic/Panasonic. [Klageren har i erstatningsopgørelsen anført en pris på 6.999 kr.]

Pioneer DEH - 835R med fjernbetjening. 1999.
Modellen er udgået, og der er taget udgangspunkt i, hvad en tilsvarende model koster. D. Auto hi - fi, … oplyser, at den model der svarer til den stjålne er en Pioneer DEH 6500R, som d.d. er topmodel indenfor radio/cd afspillere. Prisen er oplyst til 3.999 kr. og hertil er tillagt 500 kr. for fjernbetjening. [Klageren har i erstatningsopgørelsen anført en pris på 8.995 kr.]

Konsulenten tilføjer, at der er en model, der er dyrere, men den har tillige mulighed for afspilning af minidisk, og da dette ikke er tilfældet med din model, er prisen for denne model ikke sammenlignelig.

Som vi tidligere har drøftet går den teknologiske udvikling stærkt, hvilket ikke mindst gælder elektronik til underholdningsindustrien, hvilket medfører hurtige og betydelige prisfald på tidligere modeller."

Klageren har i klageskrivelsen til nævnet bl.a. anført:

"Nedenfor skal jeg kort søge at forklare hvorfor mine betragtninger er anderledes end de af Tryg-Balticas. Mine argumenter er oplyst på grundlag af en dybdegående rundspørge til de danske salgsselskaber og importører …

…

Pioneer billradio/CD med equalizer model DEH-835R
Pioneer Danmark oplyser at eneste model der i dag har næsten tilsvarende specifikationer som ovenstående, er model DEH-9400. Nedenfor et sammenligningsskema over væsentligste funktioner.

DEH-835R	**DEH-9400**
• CD/RDS tuner	• CD/RDS tuner
• Multifarvet display med animationer	• Farvedisplay

4. 61.806

• 4 x 25 w din output power	• 4 x 27 w din output power
• 6 mode preset equalizer	• 5 mode preset equalizer
• DSP	• DSP
• Funktionerne AF/PS/TA/EON/PTY	• Funktionerne AF/PS/PI/TA//PTY
• 16 band graphic equalizer	• 13 band graphic equalizer
• Pris inklusiv fjernbetjening 7.498,-	• Pris inklusiv fjernbetjening 8.999,-

Sammenligningsmodellen DEH-9400 kan rigtigt nok afspille MP3 lyd-filer som Tryg nævner - men vel at mærke kun hvis de er brændt på en CD. Dette gør dermed ikke produktet specielt eller bedre idet der stadig 'kun' er tale om en alm. CD afspiller.

Hi-fi entusiaster ved, at en graphic equalizer giver manuel mulighed for at regulere lydbilledet. På denne måde kan man detaljeret tilpasse og kompensere for akustik og rumstørrelse så lydsiden optimeres betydeligt - hvilket er hele essensen bag Hi-fi produkter grundet kvaliteten af musikgengivelsen.

Dette er en specielfunktion af de mere avancerede der udelukkende optimerer musikoplevelsen. Jeg mener derfor det er forkert, at tage udgangspunkt i en billigere CD/tuner der for det første ikke har denne funktion og kvalitetsmæssigt er på et andet niveau som prisen rigtigt indikerer.

Denon mini-disk optager model DMD-1000

Hi-fi klubben oplyser, at der i dag kun findes én Denon mini-disk optager, model DMD201SA, men at den er et mini-komponent/mini-system. Det eneste alternative produkt som kan indgå i en Hi-fi stereo rack løsning og som følger Denons designregler er derfor Denon CDRW-1500 til kr. 6.999,-. Dette produkt har en lignende digitalteknik og kan også optage/afspille digitalt som den stjålne mini-disk optager. Man bør her efter min vurdering tage udgangspunkt i dette produkt og prismæssigt kompensere for den digitale/tekniske mindre forskel.

Tryg-Balticas udgangspunkt for beregningsgrundlaget, er et andet mærke og design, der modsiger deres egne regler i policen, hvor der skal tages hensyn til sådanne ting.

Tryg-Balticas udgangspunkt for prisberegning er som fx at erstatte et par B&O design højttalere med et par traditionelle Jamo højttalere - selvom lydkvaliteten er ens.

Sony Videokamera CCD-TR 3400e

Det er svært: at finde et matchende kamera med samme funktioner som det stjålne. *Sony Danmark nævnte model DCR-TRV50* til kr. 19.000. P… fra Sony Sverige kontaktede mig efter opfordring fra Sony Danmark, og nævnte uafhængigt af Sony Danmark at samme model DCR-TRV50 til SEK 23.000 ville være en god mulighed.

Fona i H. … havde også kontakt til Sony og kunne bekræfte følgende. Det er teknisk avanceret at kunne afspille i to forskellige tv-formater, hvilket kun meget få modeller har. Der findes ingen Sony modeller i DK p.t. som har denne funktion, kun Sony på det Japanske marked fører sådanne modeller. Dette indikerer også, at der er tale om et absolut specielprodukt.

Kameraet havde div. specielle billedfunktioner og optagemuligheder der kunne styres hhv. automatisk og manuelt. Ligeledes kunne kameraet optage i PAL (Europæiske Tv-system) og afspille i hhv. PAL og NTSC format (amerikansk + sydamerikansk Tv-system). Ligeledes havde det en høj billedopløsning i pixel som kun de dyrere Sony kameraer i dag har.

Linsen og det optiske udstyr er ligeledes af en sådan kvalitet, som også i dag kun hører de dyrere Sony modeller til, og som igen referer til billedets skarphed og kvaliteten af den billedmæssige gengivelse.

Manuel justering af hvid-balancen er en meget fin funktion til semi-professionelle og præcise optagelser. Eneste Sony model i DK der har denne funktion koster kr. 45.000,

Jeg mener ikke man kan sammenligne digital teknik med H18 teknik. Man bør derfor forsøge at priskompensere for digitalteknik ned til Hi8 men man bør i den sammenhæng ikke overse de mest essentielle funktioner ved et visuelt produkt **billedets kvalitet og skarphed**.

Fx er der en årsag til at professionelle fotografer og fagfolk i branchen anvender spejlrefleks kameraer og ikke kompakte (automatiske) kameraer. Ligeledes vil en fagmand altid insistere på at kunne manuelt regulere hvid-balancen netop af hensyn til kvaliteten af billedets belysning og dets skarphed. Jeg forstår det derfor som, at der må være en naturlig sammenhæng mellem at det eneste kamera i Danmark der også har denne funktion, koster 45.000,-.

Tryg-Baltica har valgt at tage udgangspunkt i Hi8 kamera af hensyn til den tekniske del, men jeg mener ikke at man korrekt har kompenseret for de manglende og ret væsentlige tekniker som afspilning i to Tv-systemer, manuel regulering af hvidbalancen samt kvaliteten af kameraets linse og optiske udstyr, for at nævne de mest relevante punkter.

Jeg vurderer derfor, at man bør tage udgangspunkt i et produkt der har tilnærmelsesvis disse funktioner og kvalitetsmæssige gengivelser og herefter kompensere/nedskrive værdien for digitalteknik som har været diskussionsemnet i denne sag."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Erstatningsberegning**

I tilfælde af skade/tab beregnes erstatningen som følger:

* Nyværdi med fradrag for alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder, efter de til enhver tid gældende afskrivningsregler på privatområdet."

Nævnet udtaler:

Denon mini-disk

Nævnet finder at måtte lægge til grund, at det eneste produkt, der kan indgå i Denons Hi-Fi Stereo rack løsning er den model, klageren har anført til 6.999 kr. Nævnet finder derfor, at selskabet skal lægge dette beløb til grund for erstatningsberegningen.

7. 61.806

Videokamera og bilradio

Nævnet finder ikke grundlag for at kritisere selskabets erstatningsopgørelse for disse genstande.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tryg Forsikring A/S, skal ved erstatningsberegningen for mini-disken tage udgangspunkt i en genanskaffelsespris på 6.999 kr., og herefter udbetale klageren den manglende erstatning, der tilkommer ham, med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Klagen kan ikke i øvrigt tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen