708/04

Den 11. oktober 2004 blev i sag nr. 62.961:

xxxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xxxxx xxxxxxxx
xxxxxx xx xxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Nykredit Forsikring A/S
Anker Heegaards Gade 8
1780 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har hjemforsikring i Nykredit Forsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets erstatningsopgørelse vedrørende B&O udstyr, diverse spil/software samt dykkerudstyr i forbindelse med et anmeldt indbrudstyveri.

Selskabet har i forbindelse med et indbrudstyveri den 7/7 2003 udbetalt 635.158 kr. efter fradrag af selvrisiko i erstatning for diverse stjålne indbogenstande.

Klagerens advokat har i skrivelse af 10/10 2003 til selskabet gjort gældende, at de i forsikringsbetingelserne anførte afskrivningstabeller er uanvendelige i forbindelse med erstatningsopgørelsen for B&O udstyret, idet klageren ellers ikke vil blive stillet i samme økonomiske situation, som umiddelbart før skaden skete. Efter advokatens opfattelse vil en anvendelse af afskrivningsreglerne i forsikringsbetingelsernes punkt 16.1.5. medføre et resultat, der strider mod forsikringsaftalelovens § 37. Han henviser til FED1998.902 og FED2000.2120. Endvidere gør advokaten gældende, at selskabet har foretaget en forkert alderskategorisering for så vidt angår B&O udstyr indkøbt i 2001. Angående spil/software gør han gældende, at selskabet skal afregne en erstatning svarende til genanskaffelsesprisen og henviser i den forbindelse til AK 31.223. Vedrørende dykkerudstyret bestrider han, at selskabet har været berettiget til at foretage fradrag for den af

klageren opnåede rabat ved køb af det samlede dykkerudstyr. Der henvises her til FED2001.1857.

Selskabets løsørekonsulent O.P. har i intern rapport af 23/10 2003 bl.a. anført:

"Vedr. B&O udstyr:

pkt.erne 1-4, 6-8, 31-34 og 39-48 på skadeopgørelsen, har jeg afskrevet disse effekter jf. bet. pkt. 16.1.5.2.

Pkt.erne 5, 35-38 og 80-82 på skadeopgørelsen er opgjort til ftgs. egne købspriser, idet det er købt brugt, og det må da afspejle deres brugtværdi. Der er ikke foretaget yderligere afskrivning for disse effekter, idet ftg. ikke havde effekternes nøjagtige alder, idet han kun husker hvornår han købte det som brugt.

Vedr. div. spil og cd-plader.

pkt. 27 , div. pc-spil opgjort skønsmæssig til 150,- pr. stk.

pkt. 100-102, div. spil opgjort skønsmæssigt til 300,- pr. stk.

pkt. 103, spil til playstation 1, opgjort skønsmæssigt til kr. 100,- pr. stk.

pkt. 104, div. pc-spil opgjort skønsmæssigt til kr. 150,- pr. stk.

pkt. 105 div. software opgjort skønsmæssigt til 100 kr. pr. stk.

Ovenstående spil er som anført opgjort til skønsmæssig værdi p.gr.a. manglende dok.

…

Vedr. dykkerudstyr

pkt. 79, har jeg erstattet det med ftg. købspris. Han oplyste, at han havde fået rabat da han købte det, og det kunne han få igen, iflg. hans egne oplysninger, hvorfor erstatningen er opgjort til købspris.

Ftg. er informeret om, at der er gjort afskrivning gældende på B&O udstyret efter reglerne i pkt. 16.1.5.2, hvilket han ikke umiddelbart ville acceptere, hvorfor jeg gjorde ham opmærksom på, at sagen ville blive fremsendt til skadeafd., hvor der så ville blive taget stilling til afskrivningen.

M.h.t. spil o.l. blev han gjort opmærksom på, at erstatningen er skønsmæssigt anslået grundet manglende dok. for titler o.l."

3. 62.961

…

"M.h.t. dykkerudstyret er han gjort opmærksom på, at han ikke kan få mere i erstatning end han skal betale for det igen, samt at hans udgift hertil svarer til norm. pris minus den rabat han kan opnå ved køb."

I skrivelse af 17/11 2003 til klagerens advokat har selskabet nærmere redegjort for indholdet af den interne rapport af 23/10 2003 samt henvist til, at forsikringen er tegnet med en fast afskrivningstabel. Vedrørende dykkerudstyret har selskabet bl.a. anført:

"Dykkerudstyr:

Kravet er dokumenteret ved indsendelse af faktura den 11. april 2003. Der fremgår intet om rabat på denne faktura, hvorfor vi har antaget at være den reelle genanskaffelsespris, da det også er dette beløb der fremgår af forsikringstagers opgørelse. Herudover er det vores vurdering, at det vil være os muligt, at genlevere det stjålne dykkerudstyr til det opgjorte erstatningsbeløb."

Af klageskrivelsen fremgår bl.a.:

"Vedrørende diverse spil anfører Nykredit Østifterne Forsikring A/S i brevet af 17. november 2003, at værdien af spillene er skønsmæssigt opgjort. Den skønsmæssige opgørelse foretaget af Nykredit Østifterne Forsikring A/S afviger i høj grad fra den vurdering, som min klient har modtaget fra Dronninglund TV-Center ApS (jfr. sagens bilag 64). Dronninglund TV-Center ApS har således vurderet, at 80% af spillenes værdi er fuld pris - mellem kr. 500,00 og kr. 550,00 pr. stk. - og resten mellem kr. 300,00 og kr. 400,00. Min klient har ingen mulighed for at generhverve de stjålne spil for den erstatning, som Nykredit Østifterne Forsikring A/S har afregnet.

Vedrørende dykkerudstyr er jeg særdeles undrende overfor Nykredit Østiftene Forsikring A/S' oplysning om, at der intet fremgår om rabat på fakturaen. Rabatten fremgår således direkte af fakturaen (bilag 75). Jeg henviser til 3. talkolonne, hvoraf den procentvise rabat er angivet for hver enkelt post. Det fremgår således af 1. linie, at min klient har erhvervet varenr. 40155-26, Champ mask titanium, I stk., til en pris af kr. 476,00 med 15% rabat, hvormed min klients rabatpris er angivet som kr. 404,60 (rabat = 15% af 476,00). Nykredit Østifterne Forsikring A/S oplyser i øvrigt,

at det er selskabets opfattelse, at selskabet kan genlevere det stjålne dykkerudstyr til det opgjorte erstatningsbeløb. Jeg skal hertil anføre, at min klient under taksators besøg generelt forespurgte til muligheden for erstatning i form af selskabets genlevering af det stjålne udstyr. Taksator oplyste i den forbindelse, at selskabet ikke praktiserer genlevering men yder erstatning i form af økonomisk kompensation. Det fastholdes, at Nykredit Østifterne Forsikring A/S ikke har været berettiget til at foretage fradrag for den rabat, som min klient havde opnået ved sit køb af dykkerudstyret, jfr. i øvrigt mit brev af 10. oktober 2003 til Nykredit Østifterne Forsikring A/S."

Selskabet har i skrivelse af 13/1 2004 til nævnet bl.a. anført:

"Det fremgår af betingelserne, at vi for almindelige elektriske apparater, herunder telefoner, tv, videoafspiller m.m. afskriver efter en fast tabel ud fra genstandens alder, der er angivet på side 16 i betingelserne.

Reglerne i FAL § 37, stk. 1 og 2 er således fraveget på klar og tydelig måde, jf. FAL § 3.

Vi har således tilstrækkelig hjemmel til i det hele taget at foretage afskrivning tabellarisk.

O.P. har i bilag C angivet alle de løbenumre, hvor der for B&O udstyr er foretaget en tabellarisk afskrivning, f.eks. løbenummer 1. Dette tv er fra 1999 og er stjålet i 2003, og skal således afskrives med 35% jfr. tabellen for 4-5 år gamle genstande, hvis værdi nedskrives til 65% af nyværdi ved en alder på 4-5 år på tyveritidspunktet. Samme gør sig gældende for løbenr. 2 og så fremdeles for løbenr. 1-4, 6-8, 31-34 og 39-48.

Vi kan ikke se, at der er begået fejl i O.P.s opgørelse, og derfor fastholder vi, at vi kan foretage afskrivning, og at denne afskrivning er foretaget korrekt, således at der er udbetalt korrekt erstatning til forsikringstager.

For så vidt angår de B&O effekter der er købt brugt, uden at alderen på genstanden er oplyst, er erstatning ydet med forsikringstagers egen købspris. Vi har lagt til

grund, at denne pris er udtryk for brugtprisen på et brugtmarked for B&O effekter. Der er tale om løbenumrene 5, 35-38 og 80-82. Alle købspriser er angivet af forsikringstager selv og dokumenteret af ham ved salgserklæringer fra sælgerne og priser fra D. TV-Center, jfr. bilag B, nr. 64.

Vi er berettiget til at foretage denne skønsmæssige fastsættelse af erstatningen, jf. forsikringsbetingelserne pkt. 16.1.6, side 17, da vi ikke har mulighed for at fastsætte den mere præcist, henset til at alderen på de stjålne effekter ikke kendes. Derfor fastholder vi, at den skønsmæssige opgørelse af erstatningen er korrekt.

Diverse spil og software :

Forsikringstager har erstatningskrav for tab af pc-spil (cd-rom), jfr. løbenumrene 27 og 104 i bilag A og bilag C.

O.P. har opgjort erstatningen for pc-spil på cd-rom til kr. 150,00 skønsmæssigt, idet vi alene har modtaget en liste med navne på spillene samt fotos, der ikke detaljeret viser de spil forsikringstager har været i besiddelse af. Vi er endvidere ikke i besiddelse af kvitteringer på nogen af spillene.

Endvidere har forsikringstager et erstatningskrav for tab af spil til Gamecube, X-box og Playstation 2, jf. løbenumrene 100-102.

Disse spil vedrører spil til spillemaskiner som nævnt i bilag B, nr. 64, der er en erklæring fra D. TV-Center. Det fremgår af denne, at 80% af spillene er til fuldpris mellem 500 og 550 pr. stk. og resten til mellem 300 og 400 kr. Denne erklæring er udarbejdet på baggrund af forsikringstagers liste, og i lighed med ovenfor, foreligger der ikke yderligere dokumentation, ud over fotos, der ikke viser den fulde liste.

Vores konsulent har derfor opgjort erstatningen skønsmæssigt med kr. 300 pr. stk.

For så vidt angår spil til Playstation 1, er prisen herfor sat til 100 kr. pr. stk. og erstatningen er således opgjort skønsmæssigt også for disse spil.

Det fremgår af løbenr. 105, at diverse software kan genanskaffes for 9.800 kr., og derfor har vi fastsat erstatningen herfor i overensstemmelse med forsikringstagers egne oplysninger.

Vi fastholder, at erstatningen for spil og software er foretaget korrekt, og at forsikringstager således ikke har krav på yderligere erstatning,

Dykkerudstyr :

Forsikringstager har fået stjålet et komplet dykkerudstyr, jf. Bilag B, nr. 30-33 (fotos) samt købskvittering, nr. 75.

Med kuglepen er skrevet på kvitteringen, at rabat er fratrukket prisen som udgør kr. 33.414,50 incl. moms. Vi har erstattet dykkerudstyret med dette beløb, idet forsikringstager selv har oplyst til O.P., at han ville kunne købe udstyret igen til samme pris og opnå samme rabat.

Forsikringstager er ikke berettiget til at få rabatten udbetalt, idet dette er i strid med berigelsesforbudet i FAL § 39. En erstatning med fradrag af rabat svarende til forsikringstagers egen købspris vil derfor under disse omstændigheder være den erstatning forsikringstager har krav på, og som svarer til den genanskaffelsespris forsikringstager selv vil skulle betale for tilsvarende dykkerudstyr som det han havde.

Samlet er det vores vurdering, at forsikringstager har modtaget en erstatning der er opgjort efter reglerne i forsikringsbetingelserne, og at forsikringstager således ikke har krav på yderligere erstatning."

Klagerens advokat har fået forelagt den interne rapport af 23/10 2003 og har hertil anført følgende:

"Vedrørende B&O udstyr:

Rapporten indeholder ikke en redegørelse for alderskategoriseringen for så vidt angår B&O effekter indkøbt i 2001. En stor andel af B&O effekterne er indkøbt i 2001. Forsikringsselskabet har rimelig konsekvent kategoriseret dyrt udstyr indkøbt i 2001 i

aldersgruppen 3 - 4 år, medens billigere effekter indkøbt samme år er kategoriseret i aldersgruppen 2 - 3 år.

Vedrørende diverse spil og software:
Det fremgår, at værdien er opgjort skønsmæssigt på grund af manglende dokumentation.

Min klient er meget undrende overfor dette. Under mødet mellem O.P. og min klient udtrykte O.P. flere gange stor tilfredshed med dokumentationen. Min klient oplyser, at O.P. udtalte, at det var en af de mest veldokumenterede og gennemarbejdede forsikringssager, han havde set.

Der er absolut ingen usikkerhed for så vidt angår software og spil, herunder titler. De af min klient udarbejdede lister blev udarbejdet lang tid forinden indbruddet og således på et tidspunkt, hvor effekterne var til stede. Listerne blev udarbejdet efter anbefaling af en forsikringsagent, som havde deltaget i et møde på min klients bopæl med henblik på at afgive tilbud om forsikring.

Vedrørende dykkerudstyr:
Min klient husker ikke længere de præcise ord vedrørende rabatten. Han har måske oplyst, at han eventuelt ville kunne opnå samme rabat igen. Dette må dog fremstå som så usikkert, at Nykredit Østifterne Forsikring er uberettiget til at fratrække rabatten.

Vedrørende beregningen af erstatningen generelt:
Det bestrides, at min klient efter den fælles gennemgang af skaden var tilfreds med beregningen af erstatningen, når bortses fra B&O udstyret. Min klient oplyser, at han bestemt ikke var tilfreds med erstatningens beregning i øvrigt men valgte ikke at diskutere dette yderligere med O.P., idet O.P. havde oplyst, at indsigelser skulle fremsættes direkte overfor Nykredit Østifterne Forsikring A/S og ikke overfor ham."

Selskabet fastholder, at det har været berettiget til at opgøre erstatning for B&O udstyret købt i 2001 som sket. Selskabets konsulent fastholder, at klageren har oplyst, at han kunne opnå rabat ved køb af nyt dykkerudstyr.

Endeligt har klagerens advokat i skrivelse af 20/4 2004 til nævnet bl.a. anført:

"Elektriske apparater omfattet af kategorien 'særlige elektriske apparater' ":

Løbenr. 12, 13, 15, 16 og 17 er alle anskaffet i 2001 og der er for alle effekternes vedkommende foretaget fradrag på 30%. Selskabet har således placeret alle disse effekter anskaffet i 2001 i kategorien 2-3 år.

Løbenr. 19 er bygget i perioden 2000 - 2002. De nyeste dele er fra 2002. Selskabet har foretaget fradrag på 30%.

Løbenr. 83 var på skadestidspunktet mellem 2 1/2 og 3 1/2 år gammel. Selskabet har foretaget et fradrag på 50%.

Elektriske apparater omfattet af kategorien 'almindelige elektriske apparater'.

Løbenr. 31 og 32 er anskaffet i 2000 og havde på skadestidspunktet en alder på 2 1/2 - 3 1/2 år. Selskabet har foretaget fradrag med 25% svarende til en alder på 3 - 4 år.

Løbenr. 35 og 36 er anskaffet hos den samme mand i 2003. Alderen på effekterne kendes ikke. For løbenr. 35 udbetales 87,5%, mens der for løbenr. 36 alene udbetales 50%.

For løbenr. 37 fradrages 12,5%, mens der for løbenr. 38 fradrages 64%.

For så vidt angår løbenr. 41 gjorde min klient taksatoren opmærksom på, at effekten er fra 1997, men at der efterfølgende i 2003 er udskiftet en video i apparatet, ligesom apparatet indeholdt PIP-modul, surround-modul og satellit-modul. Der er foretaget fradrag med 60%.

Løbenr. 47 og 48 - der er foretaget fradrag med 25% svarende til en alderskategori på 3 - 4 år.

Løbenr. 80 er fradraget skønsmæssigt med 35% for et køb i 2000, mens løbenr. 81 er skønsmæssigt fradraget med 40% for et køb på samme dato.

Vedrørende diverse spil og software:
Der henvises til mit brev af 10. februar 2004, idet det i øvrigt oplyses, at min klient tilbød taksator O.P. et videobånd, hvorpå han havde optaget hele indholdet af huset til mindste detalje. O.P. fandt ikke dette nødvendigt.

Vedrørende dykkerudstyr:
Min klient oplyser, at han forklarede O.P., at han havde fået rabat, men ikke at han ville kunne få en sådan rabat til enhver tid. Den rabat, som min klient fik ved køb af dykkerudstyret, var et resultat af, at der var tale om et større indkøb samt køb af udrustning, som var på tilbud. Det er fuldstændig udokumenteret, at min klient vil kunne opnå samme rabat igen. I samme forbindelse kan jeg oplyse, at min klient har anskaffet visse dele af udrustningen igen og at han i denne forbindelse ikke har fået tilsvarende rabat."

Af fakturaen fra DykkerSport fremgår, at klageren har fået 15 % og 20 % i rabat på de enkelte dele af dykkerudstyret.

Nævnet er forelagt de fotos, der er vedlagt sagen.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

16. Erstatningsopgørelse.

16. 1 Erstatningen skal så vidt muligt stille sikrede i samme økonomiske situation, som umiddelbart før skaden fandt sted."

…

16.1.5. Afskrivningsregler:

Vedrørende de genstande, for hvilke der er fastsat særlige afskrivningsregler, kan sikrede altid, medmindre Nykredit Forsikring fremskaffer eller leverer nye genstande,

jf. punkt 16.1.3., forlange kontant-erstatning i overensstemmelse med følgende regler, såfremt genstandene i øvrigt var ubeskadigede:

...

16.1.5.2 Almindelige elektriske apparater, der udelukkende er til privat brug: Til 'almindelige elektriske apparater' beregnes:

…

- Radioudstyr (radio- og tv-apparater, video, bånd- og pladespillere, cd-afspillere, højttalere, forstærkere, videokameraer samt tilbehør til de nævnte genstande).

…

- Telefonsvarere og telefoner, dog ikke mobiltelefoner med tilbehør.

Genstande, der før skaden i øvrigt var ubeskadigede, erstattes efter denne tabel:

Alder:	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadetidspunktet:
0-2 år	100%
2-3 år	85%
3-4 år	75%
4-5 år	65%
5-6 år	50%
6-7 år	40%
7-8 år	30%
8 år -	20%

16.1.5.3 Særlige elektriske apparater, der udelukkende er til privat brug. Til 'særlige elektriske apparater' henregnes:

- Private computere med tilbehør, herunder monitor, tastatur, modem, mus, computeren inkl. standardprogrammel, printer, joystik, tapestation, cd-rom og diskettestation.

…

Genstande, der før skaden i øvrigt var ubeskadigede, erstattes efter denne tabel:

Alder:	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadetidspunktet:
0-1 år	100%
1-2 år	90%
2-3 år	70%
3-4 år	50%
4-5 år	30%

5 år - 10%
…

16.1.6 Såfremt reglerne i 16.1.1-16.1.5 findes uanvendelige i en skadesituation, opgøres erstatningen efter den praksis, der i øvrigt har dannet sig omkring Forsikringsaftalelovens § 37."

Nævnet udtaler:

B&O udstyr:

Der er i forsikringsbetingelserne medtaget en afskrivningstabel, der angiver, hvorledes erstatningen for genstande som de stjålne skal beregnes. Nævnet har ikke mulighed for at tilsidesætte denne bestemmelse, der må anses for en del af aftalen mellem forsikringstager og selskabet.

Herefter og idet nævnet ikke på det foreliggende grundlag finder anledning til at kritisere selskabets alderskategorisering, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale yderligere erstatning for B&O udstyret.

Spil/Software:

Nævnet har gennemgået sagen og finder, at selskabet er uberettiget til at opgøre kravet skønsmæssigt grundet manglende dokumentation.

Dykkerudstyr:

Det fremgår af fakturaen fra DykkerSport, at klageren har fået 15 % og 20 % i rabat på de forskellige dele af dykkerudstyret.

Nævnet finder, at selskabet ikke har godtgjort, at det vil være muligt for klageren at opnå samme rabat ved køb af nyt dykkerudstyr, hvorfor selskabet er forpligtet til at udbetale erstatning for udstyret uden fradrag af rabat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Nykredit Forsikring A/S, skal udbetale klageren fuld erstatning for dykkerudstyret. Erstatningen skal forrentes i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Endvidere skal selskabet opgøre klagerens krav konkret for så vidt angår spil og software med udgangspunkt i de af klageren udarbejdede lister.

Klagen kan ikke i øvrigt tages til følge.

J. Hermann