719/05

Den 14. marts 2005 blev i sag nr. 63.109:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har Familiens Basisforsikring II i Tryg Forsikring A/S, klager over selskabets erstatningsopgørelse i forbindelse med en anmeldt el-skade.

Det fremgår af sagen, at følgende genstande er blevet beskadiget på grund af overspænding:

- HP Laserjet printer
- Tapestreamer (tapestation)
- UPS (nødstrømsforsyning)

Selskabet har under henvisning til afskrivningsreglerne i forsikringsbetingelserne udbetalt 2.000 kr. i erstatning for HP Laserjet printeren. Under henvisning til manglende dokumentation har selskabet udbetalt en skønsmæssig erstatning på 3.000 kr. for tapestreameren. Selskabet afviste at udbetale erstatning for UPS'en under henvisning til, at genstanden skal betragtes som erhvervsudstyr og dermed ikke er omfattet af forsikringens dækningsomfang.

I skrivelse af 13/10 2003[18] til selskabet har klageren bl.a. anført:

"**Skaden opgøres således**

Jeg købte et edb-anlæg med tapestation omkring juni 2002

gennem Den Blå Avis på nettet - dba.dk, for kr. 24.500, og da var det ca. 3 måneder gammelt. Tapestationens værdi af det samlede køb af edb udgør mindst kr. 12.000 jf. prislister på daværende tidspunkt. Tapestationer er omfattet af forsikringsbetingelsernes punkt 7.1.5.4. og det fremgår at sådanne afskrives med 10 % når de er 1-2 år gamle. Således kan erstatningskravet beregnes til kr. 12.000 x 90 %..... 10.800
Tapestationen er identisk med vare nr. 181784 hos Zitech Computer, og koster kr. 8.495 jf. seneste prisliste som er vedlagt. HP har i dag overtaget Compaq, men det er stadig SONY's DAT teknologi som er inde i.

Nødstrømsforsyningen (UPS'en) er en APC 1400VA som jeg fik i julegave den 24.12.2001 af mine forældre. Den kostede dengang kr. 6.495 men kan i dag fås hos Zitech Computer for kr. 5.495 ved vare nr. 323229, se vedlagte seneste prisliste. Det fremgår af forsikringsbetingelserne at edb-udstyr afskrives med 10 % når det er 1-2 år gammelt. Således kan erstatningskravet beregnes til kr. 6.500 x 90 %..... 5.850
Denne UPS har jo i realiteten sparet hele PC'en for en elskade. Hvis denne ikke havde været anvendt, så var både PC og monitor også blevet ødelagt.

<u>Jeg har hermed dokumenteret tapestationen og dens genanskaffelsespris</u>
Det samlede erstatningskrav kan jf. ovenstående opgøres til kr. 16.650
Hvoraf der foreløbig er erstattet kr……. - 3.000
Manglende erstatningsbeløb i alt kr……. 13.650"

Selskabet har i skrivelse af 19/12 2003[20] til klageren fastholdt sin afgørelse. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

"Der er tale om en skade omfattet af forsikringens el-skadedækning hvor der findes faste regler for hvilke genstande der er omfattet, samt faste afskrivningsregler baseret på genstandenes faktiske alder og således ikke anskaffelsestidspunktet.

Yderligere må disse genstande udelukkende være til privat brug.

Erstatning for HP Laserjet er udbetalt i henhold til vores taksators skrivelse af 11. september 2003, mens der for Tapestreameren er udbetalt en skønsmæssig erstatning på 3000 kr. Samtidig har vores taksator gjort opmærksom på at sagen kan genoptages hvis dokumentation fremsendes.

Jeg vil ikke undlade at oplyse at vi står uforstående over, at De ved købet ikke fik den oprindelige kvittering for indkøbet af tapestreameren da De oplyser, at denne på anskaffelsestidspunktet kun var 3 mdr. gammel og derfor stadig omfattet af garanti og reklamationsret i op til 2 år.

Den dokumentation/sandsynliggørelse vi ønsker kan være en kvittering udstedt af sælger, eller en oplysning om købstidspunkt via den Blå Avis, idet vi så kunne finde frem til sælgeren. Denne fremgangsmåde har De imidlertid oplyst, at De ikke ønskede at anvende.

Når vi i dette tilfælde lægger særlig vægt på dokumentationen, skyldes det de faste afskrivningsregler i afsnit 7.1.5.4. der tager udgangspunkt i genstandenes alder og ikke anskaffelsestidspunktet.

Som tidligere nævnt er der ved el-skader faste regler for hvilke genstande der er omfattet, og dette medfører at den i Deres brev omtalte UPS ikke er omfattet af forsikringsdækningen, da denne ikke er nævnt under de forsikrede genstande. Imidlertid har vores taksator ved skrivelse af 15. oktober 2003 meddelt Dem, at erstatning ville blive udbetalt hvis fornøden dokumentation kunne fremlægges, og dette tilsagn står vi fortsat ved.

Idet jeg igen takker for Deres henvendelse, må jeg desværre meddele at selskabet ikke kan udbetale yderligere erstatning uden den fornødne dokumentation foreligger."

Efter sagen blev indbragt for nævnet har selskabet imidlertid tilbudt at udbetale erstatning for UPS'en, idet klageren har fremlagt en erklæring af 18/8 2004[7b] fra hans forældre, hvoraf det bl.a. fremgår, at de har givet klageren UPS'en som en privat gave. Selskabet har udbetalt 4.945,50 kr. i erstatning for UPS'en, hvilket svarer til 90 % af nyværdien på skadetidspunktet. Endvidere har selskabet udbetalt 66,50 kr. i renter fra den 20/8 2004, hvor selskabet modtog forældrenes erklæring.

Klageren kan ikke acceptere, at selskabet har afvist at udbetale yderligere erstatning for tapestreameren. Endvidere kan han ikke acceptere selskabets renteopgørelse i forbindelse med erstatningen for UPS'en. Klageren har i flere skrivelser til nævnet redegjort for sine synspunkter. Han henviser bl.a. til, at selskabet på tegningstidspunktet har forklaret, at alle hans ting på adressen var omfattet af forsikringen, uanset de var købt privat, arvet eller modtaget i gave, og at disse ting var omfattet, selv om der ikke kunne fremskaffes butiksfaktura. Videre har han henvist til, at det af forsikringsbetingelsernes stk. 7.6 bl.a. fremgår, at man kan indsende kvitteringer/regninger for købet, hvis man er i besiddelse af sådanne, hvorfor selskabet ikke kan stille krav om, at det skal ske. Han oplyser bl.a., at han ved købet af tapestreameren fik en kvittering fra sælgeren, men at den er blevet væk eller eventuelt smidt væk under oprydning. Angående renteberegningen har han i skrivelse af 29/11 2004[13] til nævnet bl.a. anført:

> "Da strømforsyningen hele tiden har været omfattet af policen som et dækningsberettiget krav, og da det ikke ifølge policen er en betingelse for erstatning at der fremlægges original faktura fra den sælgende butik, gøres det gældende at forrentningstidspunktet er anmeldelsestidspunktet."

Klageren har afvist selskabets anmodning om at fremlægge en lydfil af den telefonsamtale, han har haft med cheftaksatoren omkring dokumentationskrav og køb gennem Den Blå Avis. Klageren har alene fremlagt en del af telefonsamtalen, hvilket selskabets cheftaksator ikke mener giver det fulde overblik over samtalen.

Klageren har bl.a. henvist til ankenævnskendelserne nr. 46.159, 49.085, 56.402 og 56.915.

Selskabet har over for nævnet gjort gældende, at klageren ikke har krav på yderligere erstatning, samt at renteberegningen er korrekt.

Nævnet er forelagt de fotos, der er vedlagt sagen.

Forsikringsbetingelserne[22] indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

> "**Stk. 7.1.5 Afskrivningsregler:**
>
> **...**

Stk. 7.1.5.4

Særlige elektriske apparater, der udelukkende er til privat brug.

Til 'særlige elektriske apparater' henregnes:

- Private computere med tilbehør, herunder monitor, tastatur, modem, mus, computeren incl. standardprogrammel, printer, joystick, 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

…

Stk. 7.6 Dokumentation

For at få erstatning må man kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at man har haft de beskadigede eller stjålne genstande, og at alder og genanskaffelsespriserne er som anført i skadeanmeldelsen.

Dette kan gøres ved, at man sammen med anmeldelsen - i det omfang, man er i besiddelse heraf - indsender kvitteringer/regninger for købet, købekontrakt eller fyldestgørende beskrivelse eller fotos.

I egen interesse bør forsikringstageren derfor gemme købsnotaer for alle nyere ting og i mindst 5 år for mere langvarige forbrugsgoder. Købes tingene privat, bør man sikre sig en dateret overdragelseserklæring med angivelse af, hvad der købes, og hvad prisen er. Det hele kan suppleres med fotos af de mest værdifulde ting. Med hensyn til dokumentation for genanskaffelsespriserne kan man som regel få de handlende til at udstede en erklæring.

Kan man ikke dokumentere eller sandsynliggøre sit krav, risikerer man, at Tryg kan afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn.

…

13 El-skadedækning II (særlige elektriske apparater)

…

Stk. 13.1

Forsikrede genstande:

…

Til 'særlige elektriske apparater' til privat brug henregnes genstande som anført i punkt 7.1.5.4."

Nævnet udtaler:

Efter almindelige forsikringsretlige regler påhviler det forsikringstageren at sandsynliggøre sit krav. Dette gælder, uanset at det ikke udtrykkeligt er udtalt i forsikringsbetingelserne.

Nævnet har gennemgået sagen og finder, at klageren ikke på det foreliggende grundlag har godtgjort, at han ikke har fået den erstatning, som han ifølge forsikringsbetingelserne har krav på.

Herefter, og idet nævnet ikke finder anledning til at kritisere selskabets renteberegning,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann