711/04

Den 22. november 2004 blev i sag nr. 63.194:

xxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx xxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har familieforsikring i Tryg Forsikring A/S, klager ved sin advokat over størrelsen af den af selskabet tilbudte erstatning for diverse værktøj, der blev totalskadet ved en brand den 30/8 2003 i klagerens garage.

Selskabet har skønsmæssigt udbetalt i alt 80.000 kr. i erstatning. Heraf udgør 35.000 kr. erstatning for værktøj. Selskabet har afvist at udbetale yderligere erstatning for værktøj under henvisning til, dels at det ikke finder det sandsynliggjort, at værktøj af et sådant omfang kan betragtes som almindeligt privat indbo, dels at visse dele af værktøjet er autotilbehør og af erhvervsmæssig karakter.

Klagernes advokat har påstået selskabet pligtig til at betale yderligere 50.000 kr. for værktøj.

Det fremgår af sagen, at der den 30/8 2003 opstod brand i klagerens garage. Den anmeldte skade blev den 12/9 2003 besigtiget af selskabets taksator, som med forbehold for erstatningspligten opgjorde skaden til ca. 92.000 kr. Dette beløb hævede taksatoren senere til 102.077 kr., dog stadig med forbehold for erstatningspligten.

Klageren er utilfreds med selskabets erstatningsopgørelse og har i klageskemaet redegjort for sit erstatningskrav således:

"Tryg har jfr. skrivelse af 23/10 2003 i første omgang dækket 45.000 kr. på almindelige private indbogenstande + 20.000 kr. på værktøj eller i alt kr. 65.000, altså yderligere en reduktion på 38 % i forhold til de beløb, som taksatoren har påført listen, efter at der allerede er fratrukket for slid og alder m.m. Tryg anfører, at de ikke finder det sandsynliggjort, at værktøj af et omfang som det foreliggende kan betragtes som almindeligt privat indbo.

Da jeg ikke kunne acceptere dette, har jeg via min advokat reklameret i brev af 7/11 2003 med kraftig afvisning af, at der er tale om, at en del af værktøjet er af erhvervsmæssig karakter, og anvendes erhvervsmæssigt, idet jeg er uddannet elektriker og arbejder på Vestas, og ikke laver biler for andre end mig selv som en hobby. Det på listen anførte kan købes i ethvert byggemarked og må være omfattet af dækning som almindeligt indbo. Jeg har endvidere anført, at forsikringssummen på min indboforsikring netop er sat til over 500.000 kr., fordi jeg havde meget værktøj, og ikke ret meget indbo i huset, da jeg har valgt at bruge mine penge på min hobby i stedet for på dyrt musikanlæg, B&O udstyr, dyre møbler, malerier m.m. Dette har medført en yderligere dækning på kr. 15.000 kr., jfr. brev af 19/11 2003 fra Tryg."

Selskabet har i skrivelse af 3/2 2004 fastholdt størrelsen af den tilbudte erstatning under henvisning til, at mængden og arten af værktøjet er af en sådan størrelse, at det ligger ud over, hvad der findes i private hjem. Selskabet har i den forbindelse anført, at erstatningen for værktøjet er fastsat skønsmæssigt, og at værktøj af erhvervsmæssig karakter og autotilbehør så som pladesaks, startkabler, autolift, boltspænder, CO^2-svejser ikke er indeholdt i erstatningen. I skrivelse af 19/11 2003 har selskabet desuden anført, at elmotor til autoliften, donkraft, mobillader, olietragt og kravesæt til bremserør ikke indgår i erstatningen, da disse genstande ikke er omfattet af familieforsikringen.

Klageren har udfærdiget en liste med angivelse af nyværdi for alle de brændte genstande. Det samlede tab er ifølge listen opgjort til 161.826 kr. Autoliften og elmotoren er anført på listen uden prisangivelse. Af listen fremgår endvidere:

"1 CO^2 svejser Esab 125 A	4.500 kr.
1 Understel med hjul	500 kr.

3. 63.194

…

1 Batteri boltspænder Makita	4.325 kr.
…	
1 Batteri pladesaks Dewalt	6.869 kr.
1 Lader + ekstra batteri Dewalt	1.300 kr.
…	
1 Donkraft	1.200 kr.
1 Autolader	450 kr.
1 Mobillader Nokia	
1 Håndfrisæt	
…	
1 Olietragt med slange	70 kr.
2 Startkabler	600 kr.
…	
1 Kravesæt bremserør	600 kr. "

Klagerens advokat har i skrivelse af 7/11 og 15/12 2003 redegjort for garagens indhold og de afviste genstande således:

"Min klients hobby er som tidligere anført at lave en bil i stand (den blå Kadett), som han vil bruge til manøvreprøver, ligesom han reparerer sin private bil, når det er nødvendigt. Han vil hellere bruge pengene på værktøj i stedet for at betale timeløn til et værksted på ca. 400 kr. pr. time. Når man kører manøvreprøver, kan der meget nemt gå noget i stykker, ligesom der slides et sæt dæk pr. gang. Den blå Kadett, som stod i garagen var min klient i færd med at lave i stand for at kunne køre manøvreprøver i, medens den røde Kadett, som stod udenfor alene blev brugt til reservedele.

For så vidt angår de hjul, dæk og fælge der fremgår af billedmaterialet kan jeg oplyse, at min klient havde 2 sæt hjul til sin private bil af mrk. Mercedes, som også brændte. Hjulene til Mercedes'en stod i kælderen sammen med andre bildele og de hjul, der medfulgte den blå Kadett, da min klient købte den. Han havde også hjul stående fra den bil, han kørte i før Merdcedes'en. Disse hjul og dæk har han naturligvis gemt for at kunne bruge dem som reserve på den Kadett, han ville lave i stand til at

køre manøvreprøver i, da dette som nævnt tager et sæt dæk pr. gang. Der er altså ikke tale om, at min klient driver autoværksted og reparerer bilen for andre.

For så vidt angår de effekter, de nævner er af erhvervsmæssig karakter kan jeg oplyse følgende:
Elmotor til lift - har aldrig været medregnet på listen.

Donkraft: En lille hobby donkraft på 2,5 ton er almindeligt værktøj.

$C0^2$-svejser: Er en lille svejser på kun 125 ampere og kan kun betegnes som hobby værktøj, da den kun kan svejse i tynd plade.

Mobillader: Er tilbehør til en mobiltelefon.

Olietragt: Er en ganske almindeligt tragt med en slange til påfyldning af alle slags væsker, f.eks. olie, sprinklervæske og kølervæske.
…
Batteri boltspænder: Som tidligere beskrevet er det næsten det samme som en batteriboremaskine, som de fleste mennesker er i besiddelse af. Her kan der bare sættes toppe direkte på uden adapter.

Batteripladesaks: Er som tidligere nævnt kun hobbyværktøj, og kan kun klippe i helt tynd plade.
…
Kravesæt til bremserør: Er et helt nødvendigt stykke værktøj, da min klients hobby er at lave en gammel bil i stand til hobby brug."

Nævnet har fået forelagt selskabets fotos af den udbrændte garage.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 20 Hvilke genstande er omfattet?**

Stk. 20.10

Indbo og andre privat ejendele, som er nævnt i dækningsskemaet …

Stk. 20.11

Forsikringen omfatter ikke:

1. Motorkøretøjer, campingvogne, luft- og søfartøjer samt dele og tilbehør hertil, medmindre de er særligt nævnt i dækningsskemaet.

…

Forsikrede genstande:

1. Almindeligt privat indbo, personlige ejendele, barnevogne og haveredskaber.

…

9. Værktøj, rekvisitter og instrumenter, som sikrede ejer og som lønmodtager benytter i sit erhverv – max 5 % af forsikringssummen."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder, at startkabler, kravesæt til bremserør, autoliften og elmotoren til denne er genstande, der må betegnes som tilbehør til motorkøretøjer og således er undtaget fra dækning. jf. de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser.

Det øvrige værktøj er - henset til værktøjets art og værdi - efter nævnets opfattelse at betragte som almindeligt hobbyværktøj, der er omfattet af den tegnede familieforsikring. Værdien af dette værktøj kan efter nævnets vurdering skønsmæssigt fastsættes til 15.000 kr.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tryg Forsikring A/S, skal anerkende, at det brændte værktøj er omfattet af forsikringen og skal udbetale klageren 15.000 kr. med tillæg af renter efter Forsikringsaftalelovens § 24.

Marianne Højgaard Pedersen