721/05

Den 31. marts 2005 blev i sag nr. 64.969:

xxxx x xxxxx xxxx
xxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne, der har en Familiens Basisforsikring i Nykredit Forsikring A/S, klager over selskabets erstatningsopgørelse for stjålne effekter, primært B&O udstyr, efter indbrud på deres bopæl.

Selskabet har fastsat erstatningen til 27.711 kr. under henvisning til, at de fleste effekter er fra før 1995, hvorfor der sker afskrivning.

Klagerne har over for nævnet i skrivelse af 14/9-2004 nedlagt påstand om, at selskabet skal betale den fulde genleveringspris eller kontanterstatning uden fradrag og har til støtte for deres påstand anført:

"I forbindelse med anskaffelse af B&O tv, højttalere m.m. i 1995, blev der rettet henvendelse til forsikringsselskabet, for at afklare hvorvidt der var behov for at lave tillægsforsikring for disse effekter. Det blev afvist af forsikringsselskabets assurandør, med den henvisning, at Familiens Basisforsikring var fuldt dækkende.

Når man investerer ca. 70.000,- i B&O-udstyr er det de færreste, inkl. Bang & Olufsen, der forventer, at dette er afskrevet over en periode på 10 år. Imidlertid er videoen blevet ombyttet og tv'et har bl.a. fået udskiftet billedrøret og er blevet opgraderet i

2001, jf. vedlagte... På denne baggrund kan video og tv vel næppe falde ind under kategorien: - '*de fleste elektriske apparater med en levetid på 10 år*'.

Vores forventninger til forsikringen, er stadig ikke, at vi opnår økonomisk vinding, men at vi stilles således, at vi har mulighed for at købe et brugt tv med video, samt brugte højttalere af samme alder som det mistede, således at vi som forsikringstagere bliver stilles som før skaden skete, jf. forsikringsordlyden i pkt. 16.1."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 7/10 2004 til nævnet anført:

"Erstatningen skal fastsættes efter pkt. 16 på side 11 i forsikringstagers police. Efter pkt. 16.1 er det udgangspunktet, at forsikringstager skal stilles som før skaden skete, således at erstatningen kompenserer forsikringstager for den værdi hans genstande havde på tyveritidspunktet.

For visse effekter er der fastsat en fast afskrivning jf. pkt. 16.1.5. I selve bestemmelsen er det fastsat, hvilke effekter der er omfattet af en afskrivningsprocent efter alder af de stjålne effekter på tyveritidspunktet. Det gælder bl.a. AV-udstyr.

…

Endelig er der i pkt. 16.1.5 fastsat særlige afskrivningsregler for elektriske husholdningsapparater. De effekter som forsikringstager har fået stjålet falder efter en naturlig sproglig forståelse ikke umiddelbart ind under benævnelsen 'husholdningsapparat', men pkt. 16.1.5 fastsætter efter ordlyden, at afskrivningsprocenterne skal anvendes på bl.a. følgende:

> Bånd- og pladespillere, forstærkere, højtaleranlæg og elektriske musikinstrumenter, radio, tv- og videoapparater."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**16 Erstatningsopgørelse**

16.1 Erstatningen skal så vidt muligt stille sikrede i samme økonomiske situation, som umiddelbar før skaden fandt sted. Selskabet kan vælge mellem følgende måder at erstatte tabet:

…

16.1.3 Fremskaffe eller levere nye genstande som er identiske med dem, der er beskadiget eller stjålne, hvis dette kan ske uden væsentlig ulempe for sikrede.

…

16.1.5 Afskrivningsregler

Vedrørende de genstande, for hvilke der er fastsat særlige afskrivningsregler, kan sikrede altid, medmindre selskabet fremskaffer eller leverer **nye** genstande, jf. 16.1.3, forlange kontanterstatning i overensstemmelse med følgende regler, såfremt genstandene i øvrigt var ubeskadigede:

…

Elektriske husholdningsapparater og hårde hvidevarer, der før skaden i øvrigt var ubeskadigede, erstattes efter denne tabel:

Alder		
0-2 år	100 %	af genanskaffelsesprisen som ny på skadens tidspunkt.
2-3 år	90 %	af genanskaffelsesprisen som ny på skadens tidspunkt.
3-4 år	80 %	af genanskaffelsesprisen som ny på skadens tidspunkt.
4-5 år	70 %	af genanskaffelsesprisen som ny på skadens tidspunkt.
5-6 år	60 %	af genanskaffelsesprisen som ny på skadens tidspunkt.
6-7 år	50 %	af genanskaffelsesprisen som ny på skadens tidspunkt.
7-8 år	40 %	af genanskaffelsesprisen som ny på skadens tidspunkt.
8- år	30 %	af genanskaffelsesprisen som ny på skadens tidspunkt.

Til elektriske husholdningsapparater henregnes:

…

- Bånd- og pladespillere, forstærkere, højttaleranlæg og elektriske musikinstrumenter, radio-, tv- og videoapparater."

Nævnet udtaler:

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 forsikringstagerne og selskabet.

Herefter, og da reparationen af tv'et og ombytningen af videoen ikke kan føre til et andet resultat, idet udbedringerne må anses for almindelig vedligeholdelse,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson