746/06

Den 10. juli 2006 blev i sag nr. 67.060:

xxxxxx xxx xxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxx

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 ved sin advokat over selskabets afvisning af at udbetale erstatning for flere B&O-apparater, som klageren har anmeldt stjålet i forbindelse med et indbrudstyveri.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for B&O-apparaterne under henvisning til manglende dokumentation. Efter selskabets opfattelse er den af klageren fremlagte billeddokumentation ikke tilstrækkelig, idet denne ikke kan dokumentere køb og alder. Selskabet har anerkendt at ville udbetale erstatning for et kamera og en computer, for hvilke klageren har fremlagt kvittering.

Af klageskrivelsen fremgår bl.a.:

> "I perioden 2000 - 2004 har forsikringstager løbende købt en række B&O produkter. Alle produkter blev indkøbt hos private sælgere, som havde annonceret produkterne til salg. Produkterne blev stjålet ved et indbrud på forsikringstagers bopæl i april måned 2005, hvorefter forsikringstageren anmeldte tyveriet overfor Tryg. Tryg har afvist at yde forsikringstageren erstatning, primært begrundet i at forsikringstageren ikke har kvitteringer fra sit køb af produkterne.

Som allerede nævnt, har forsikringstageren købt produkterne løbende fra private sælgere. Han har ikke fået kvitteringer eller lignende i forbindelse med de løbende indkøb (hvilket heller ikke er sædvanligt ved handel mellem private).

...

I henhold til erklæringerne fra B&O butikken - samt med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 7.1.5.3. kan forsikringstagers krav imod Tryg opgøres således:

		% af	
Produkter:	**Alder:**	**nyværdi:**	**Erstatningsbeløb:**
BeoSound Century	5-6 år	50 %	5.747,50
BeoCom 6000, inkl. lader & base	1-2 år	100 %	3.195,00
BeoSound 3000	4-5 år	65 %	9.096,75
BeoLab 4000 sæt	4-5 år	65 %	9.740,25
BeoCom 2, inkl. lader	1-2 år	100 %	4.495,00
BeoVision 3, inkl. kube og motor	1-2 år	100 %	35.135,00
BeoVision 4200, inkl. vægbeslag og motor			
BeoCord V8000	4-5 år	65 %	5.521,75
B&O ur			1.500,00
			89.021,25

Angående de løbende køb af produkterne erindrer forsikringstager følgende:

BeoSound Century blev købt i 2000, vistnok i Jylland.

BeoCom 6000 m.v. blev købt i 2003 i O.

BeoSound 3000 og BeoLab 4000 blev købt i 2001. Forsikringstager erindrer ikke hvor.

BeoCom 2 blev købt i 2003 på Sjælland.

BeoVision 3 m.v. blev købt i 2004 i en mindre by i Nordjylland.

BeoVision 4200 m.v. blev købt i 2003 i en forstad til O., vistnok D.

BeoCord V8000 blev købt i 2003 i Sønderjylland.

Væguret blev købt i 2001. Han erindrer ikke, hvor han købte uret, men han gav omkring kr. 2.500,00 for det (medtaget i erstatningsopgørelsen med skønsmæssigt kr. 1.500)."

Af listen udarbejdet af M.M. fra B&O fremgår følgende:

3. 67.060

"

Produkter	Produktionsår	Vurderings-år	Nypris i dag inkl. moms
BeoSound Century	1993-2004	1999	11.495 kr.
BeoCom 6000 ind, Lader & Base	1998-2005	2003	3.195 kr.
BeoSound 3000	1991-2005	2000	13.995 kr.
BeoLab 4000 sæt	1997-2005	2000	14.985 kr.
BeoCom 2 inkl. Lader	1999-2005	2003	4.495 kr.
BeoVision 3 inkl. Kube & Motor	2001-2005	2003	35.135 kr.
Beo\Vision 4200 inkl. Vægbeslag & Motor	2003-2005	2003	14.590 kr.
BeoCord V8000	1998-2005	2000	8.495 kr. "

Selskabet har efterfølgende anerkendt at ville udbetale skønsmæssig erstatning for B&O-apparaterne på 35.000 kr. I skrivelse af 19/9 2005 til klagerens advokat har selskabet anført følgende:

"Jeg skal indledningsvis nævne, at vi fastholder vores udmåling af den skønsmæssigt fastsatte erstatning, særligt under hensyn til at Deres klient ikke kan huske købstidspunkterne, hvorfor der ikke er noget afskrivningsgrundlag.

Erstatningen er udregnet på baggrund af de af B&O oplyste nypriser på produkterne og fremkommer således:

BEO Sound Century	10.995 kr.
MX 4200 + beslag/motor	16.285 kr.
BeoCom 6000	3.295 kr.
BeoVision 3 + bord/motor	33.485 kr.
BeoSound 3000	13.995 kr.
BeoLab 4000 (2 stk.)	14.990 kr.
BeoCord 8000	8.495 kr.
BeoCom 2 complet	4.795 kr.
B&0 ur (udgået)	2.200 kr.
I alt	108.535 kr.

I overensstemmelse med praksis har vi beregnet erstatningen til ca. en tredjedel, altså 35.000 kr."

I skrivelse af 26/9 2005 til nævnet har klagerens advokat bl.a. anført:

"Der er intet som helt juridisk holdepunkt for Trygs udsagn om, at afskrivningsgrundlaget bortfalder som følge af, at min klient ikke kan huske de eksakte købstidspunkter.

Købstidspunkterne er i øvrigt irrelevante for afskrivningsgrundlaget, idet afskrivningen beregnes i forhold til genstandenes alder og ikke i forhold til genstandenes købstidspunkt.

Genstandenes alder er netop vurderet af B&O, jf. 'vurderingsår' på sagens bilag 8.

Beløbet på kr. 89.021,25 i opgørelsen i klageskemaet er således opgjort efter afskrivning i henhold til forsikringens betingelser."

Endelig har klagerens advokat i skrivelse af 13/10 2005 til nævnet oplyst, at selskabet har fratrukket selvrisikobeløbet i erstatningen for kameraet og computeren, hvorfor det omtvistede erstatningsbeløb ikke skal fratrækkes selvrisiko.

Nævnet er forelagt de fotos, der er vedlagt sagen.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"7.1.5.3

Almindelige elektriske apparater, der udelukkende er til privat brug:

Til 'almindelige elektriske apparater' henregnes:

...

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

...

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

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

5. 67.060

...

7.6 Dokumentation.

For at få erstatning må man kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at man har haft det 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 kvittering/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-Baltica kan afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærkes, at nævnet som ubestridt af selskabet må lægge til grund, at klageren ved et indbrud har fået stjålet de omhandlede B&O-apparater, og at han lovligt havde erhvervet disse apparater.

Der er i forsikringsbetingelserne medtaget en afskrivningstabel, der angiver, hvorledes erstatningen for genstande som de stjålne skal beregnes. Afskrivningstabellen tager udgangspunkt i genstandens alder, og nævnet finder, at det er uden betydning for erstatningsopgørelsen, hvornår klageren måtte have anskaffet genstandene som brugte.

Der er ikke givet præcise oplysninger om effekternes alder. Nævnet finder derfor, at selskabet kan lægge det laveste produktionsår til grund for afskrivningen, hvorfor den erstatning, der tilkommer klageren hos selskabet, kan opgøres som følger:

		Alder	**Nypris**	**%**	**Erstatning**
BeoSound Century	afskrives fra 1993	12	11.495 kr.	20	2.299 kr.
BeoCom 6000	afskrives fra 1998	7	3.195 kr.	30	959 kr.
BeoSound 3000	afskrives fra 1991	14	13.995 kr.	20	2.799 kr.
BeoLab	afskrives fra 1997	8	14.985 kr.	20	2.997 kr.
BeoCom 2	afskrives fra 1999	6	4.495 kr.	40	1.798 kr.
BeoVision 3	afskrives fra 2001	4	35.135 kr.	65	22.838 kr.
BeoVision 4200	afskrives fra 2003	2	14.590 kr.	85	12.402 kr.
BeoCord V8000	afskrives fra 1998	7	8.495 kr.	30	2.549 kr.
					48.641 kr.

Selskabet skal derfor betale klageren yderligere 13.641 kr.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tryg Forsikring A/S, skal yderligere udbetale 13.641 kr. med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Poul Sørensen
formand

Underskrevet i formandens fravær

Henning Jønsson
direktør