749/06

Den 17. maj 2006 blev i sag nr. 67.741:

xxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

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 familieforsikring i Nykredit Forsikring A/S, klager over størrelsen af den af selskabet udbetalte erstatning for beskadigede madvarer m.m.

Klageren har telefonisk den 8/8 2005 anmeldt en dækningsberettigende kortslutningsskade af sit køleskab og sin fryser. Klageren har udfærdiget en skadesliste, hvoraf indholdet af køleskabet og fryseren fremgår:

"**Fryser**:

☐	27 stk. æsker med pandekager, camembert, is og desserter å ca. 25 kr. stykket	675,00
☐	11 stk. 1 1/2 kg nakkekamme á 100 kr.	1.100,00
☐	32 poser m. 3 stk. i hver pose á 300 gr. 28.800 kg å 125 kr./kg	3.600,00
☐	6 oksetyndstege á 1 1/2 kg 150 kr./kg	1.125,00
☐	6 stk. svinemørbrader á 100 kr.	600,00
☐	1 kylling	75,00
☐	1 and	200,00
☐	1 gås 4.5 kg	450,00
☐	3 kg mel og kødboller	150,00
☐	10 poser blandede kartofler á 15 kr.	150,00
☐	2 pølser 3 bacon 2 laks 5 div. pålæg	200,00
☐	2 hummerhaler	60,00
☐	2 rejer	100,00

2.		67.741
☐	2 store poser kyllingenuggets	100,00
☐	5 poser hakket oksekød	200,00
☐	5 poser hakket kalv/flæsk	200,00
☐	5 hakket svinekød	200,00

Køleskabe:

☐	indhold i køleskab	
☐	ostehaps, ost, Cheez Dippers, croissanter div. flasker og tuber, mælkesnitter, drikkevarer, pålæg, grønt, feta, smøreoste, rødbeder, medicin, marmelade	2.000,00

I alt 11.185,00 "

Inden selskabets afgørelse har klageren ført en mailkorrespondance med selskabet. Selskabet har bl.a. i denne korrespondance skrevet følgende til klageren:

"Endvidere skal jeg bede dig oplyse om, hvor mange kilo, der har været af de forskellige varer. Øh - lidt svært - de er jo efter min telefoniske aftale smidt ud nu - måske kan du tjekke dette med hende jeg talte med - men fx rejer var de 400 gr. poser - is ved jeg ikke det var jo æsker - hummerhaler var 200 gr. poser - bacon var 150 gr. stykket - laks var 300 gr. pakker."

Selskabet har ved skrivelse af 15/9 2005 med følgende begrundelse afvist at yde forsikringsdækning for det af klageren angivne fulde indhold af madvarer m.m.:

"Efter gennemgang af den fremsendte liste og de fremsendte fotos skal det hermed meddeles, at vi ikke kan acceptere det fremsatte krav, idet de oplyste priser og mængder skønnes for høje, ligesom de fleste af varerne i køleskabet alligevel ville være ødelagte efter 3 ugers ferie, selvom køleskabet havde virket.

Vi er ligeledes uforstående over for flere af de fotograferede frostvarer, idet de på billederne stadig er frosne - ca. 3 uger efter lynnedslaget.

Erstatning er derfor fastsat skønsmæssigt, jf. opgørelseslisten.

Såfremt yderligere dokumentation kan fremskaffes kan sagen genoptages.

3. 67.741

Skadeopgørelse

Tekst	**Beløb i kr.**
Frostvarer og kølevarer	4.000,00
Fryser, nypris kr. 3.500 - 35 % jf. betingelser pkt. 16.1.5.2 - alder ikke dokumenteret	2.275,00
I alt	6.275,00
Selvrisiko	1.500,00
Total	4.775,00 "

Klageren har ikke accepteret selskabet afgørelse og har indbragt sagen for nævnet. Hun har i klageskrivelse af 20/9 2005 over for nævnet anført:

"Jeg skal ikke kede jer med for mange detaljer omkring selve skadens oprindelse - idet det er parterne rimeligvis enige om, det jeg agter at beklage er det beløb som en 'fyldt til randen' fryser samt indhold i et køleskab bliver takseret til.

...

Anfægtelse 1:

Køleskabsindhold som sagtens kan holde sig i over 3 uger og som stod i køleskab - oste - dressinger - sennep - ketchup - marmelader - smør - margarine - feta - smøreoste - dåser med croissanter - rødbeder - asier - div. safter til drikke - chokolade med afsmag af råddent køleskab - div. mediciner - stikpiller både i morfikagruppe, non sterioide antidepresiva og i perifert smertestillende, øjnedråber flere forskellige, svampemixtur, hostesaft og bronkieudvidende mixtura - skal holdes kolde og til orientering skal udsmides hvis man ikke holder en afkølet temperatur.

Takseres til 0 kr.

Anfægtelse 2:

Fryser-indhold - al indhold er tøet helt op og har stået i 8 dage indtil min veninde K.M. K.vej 134 (tror jeg) ... F. ... - tændte maskinen igen da hun kom og tilså huset. Fryseren kan godt køle kraftigt og ned imod de 0 grader - måske under hvis sikringen var heldig at leve så længe. Fryseren slår sikringerne hele tiden. Indholdet møder jeg i en halvfrosset suppe af kød og issaft da jeg kommer hjem 14 dage senere, Kate stiller sig til rådighed for en udtalelse.

4. 67.741

Fryserindholdet er stort og meget - men jeg er samler - beklageligvis -, og i forlængelse af denne nyerhvervet erkendelse har jeg købt en skabsmodel af typen Gram. Målene på den skadede fryser var 80 høj 150 lang og 60 bred. ELCO ved T.A. i S. har været behjælpelige med gennemmåling af fryseren (på forsikringens opfordring - en regning som jeg ikke kan se medtages i forsikringens regnestykke - bilag ...) og med levering og fjernelse af den gamle fryser ca. 14 dage efter min hjemkomst.

Jeg har sendt billeder af poser med køleskabsindhold, lidt af fryserens kødindhold, is og andet som jeg har sendt til forsikringen, dette indhold fyldte i alt 6 affaldssække og 3 bærerposer - min søn hjalp med optællingen af dette indhold men også K.M. kan udtale sig om den proppede fryser.
Jeg måtte to gange til byens lokale hospital for at komme af med disse varer! Jeg kunne ikke have dem i min relativ store stationcar model WV Passat á én omgang! Andre personager kan dokumentere min velfyldte fryser, hvis behov.

Indholdet af fryseren takseres til i alt 4.000,00 kr."

Selskabet har ved skrivelse af 10/10 2005 over for nævnet fastholdt afgørelsen og har til støtte herfor anført:

"Det er vores opfattelse, at fotos af køleskabet ikke viser et køleskab der har været gjort klar til et ophold væk fra hjemmet i 3 uger. Åbnet mælk, piskefløde og saft kan ikke holde i 3 uger. Cheez Dippers, chokolade og ostehaps behøver endvidere ikke at blive opbevaret på køl. En del af effekterne vil - henset til den måde effekterne er emballeret på - ikke lide skade af andre fødevarers fordærv. Vi kan opgøre erstatningen for varer i køleskabet til maksimalt 500 kr. og ikke de 2.000 kr. forsikringstager har opgjort dem til.

Af frostvarelisten fremgår, at der er 44 poser med div. kød. Af de sendte fotos kan vi kun tælle frem til ca. 20 poser. Hvilken type kød der er tale om kan ikke fuldt ud ses. Vi kan ikke se 11 nakkekamme af fotografierne, men alene 5-6 stk.

Ligeledes er der anmeldt skade på 27 æsker med pandekager, is m.m., hvor vi alene kan se 17 stk.

Det er efter vores opfattelse mest realistisk, at der ikke er varer for mere end 3.500 kr.

Der er en del ting der går igen på fotografierne, hvilket gør fotodokumentationen en smule uoverskuelig.

På det foreliggende grundlag fastholder vi derfor vores afgørelse.
Henset til at forsikringstagers krav for den skete skade er forholdsvis høj, er det vores opfattelse, at forsikringstager ikke i tilstrækkelig grad har sandsynliggjort et tab på 11.185 kr. for fordærvede madvarer."

Nævnet er blevet forelagt de i sagen vedlagte fotos.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**13.5**
Køle- og dybfrostdækning.

13.5.1
Forsikringen dækker:

13.5.1.1
Med indtil 1 % af forsikringssummen skader på varer i køle- og dybfrostanlæg i helårsboligen (forsikringsstedet), der skyldes en tilfældig afbrydelse af strømmen til eller svigt af anlægget.
...
16.6
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 anfør 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.

...

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

Nævnet udtaler:

Efter nævnets gennemgang af sagen finder nævnet på dette grundlag ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse om udbetaling af en skønsmæssig erstatning på 4.000 kr. for beskadigede madvarer. Nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at udbetale yderligere erstatning, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson