761/06

Den 22. november 2006 blev i sag nr. 68.941:

xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har bygningsforsikring for en fritidslandbrugsejendom i Alm. Brand Forsikring A/S, klager ved sin advokat over, at selskabet har udbetalt erstatning i anledning af en brandskade på driftsbygninger i henhold til maksimeret nyværdi i stedet for at betale fuld- og nyværdierstatning som forudsat.

Selskabet har afvist at opgøre kravet i henhold til fuld- og nyværdibetingelser med henvisning til, at der ifølge forsikringsbetingelserne for fritidslandbrug nr. 9701 ikke kan tegnes fuld- og nyværdidækning på driftsbygninger.

Det fremgår af begæring af 12/11 2002, at forsikringen ønskes tegnet pr. 1/10 2002, hvor forsikringen med Nykredit ophørteefter en stormskade. Den 27/8 2005 brændte driftsbygningerne.

Tvisten mellem parterne opstod i forbindelse med erstatningsopgørelsen, idet klageren antog, at forsikringsbetingelserne med selskabet var de samme som med det tidligere selskab, og dermed gik ud fra, at alle bygninger - beboelse og driftsbygninger - var fuld- og nyværdiforsikret.

Klagerens advokat har over for nævnet nedlagt følgende påstand:

2. 68.941

"Ifølge forsikringen er erstatningen maksimeret til kr. 1.741 pr. m^2.

Forsikringstager er af den opfattelse at han ved forsikringstegningen blev lovet fuld og nyværdi, tilsvarende den tidligere forsikring.

Skaden er opgjort til ca. 2-2,5 mill.

Den tilbudte erstatning andrager ca. 1 mill.

Det skal specielt bemærkes, at assurandøren under forsikringstegningen blev orienteret om reparation efter en stormskade og nyanlæg kostede ca. kr. 635.000,-, hvilket næsten svarer til den erstatning baseret på antal m^2 (1.745 kr. x 393 m^2 = kr. 685.785).

Assurandøren oplyste ikke herom ved forsikringstegningen."

Advokaten har til støtte for påstanden bl.a. anført:

"At Alm. Brand anerkender erstatningsbetaling i henhold til reglerne om fuld og nyværdi eller i henhold til 5.000 kr./m^2."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 25/4 2006 fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor bl.a. anført:

"Vores assurandør J.M. besøger klageren, hvor ejendommen fremvises. Ved besøget var der en almindelig dialog omkring klagerens forsikringsbehov og genopførelsesbehov for driftsbygningerne, herunder hvilken betydning den valgte sum har ved en eventuel skade.

...

Beboelsen tegnes på fuld og nyværdibetingelser. Driftsbygningerne tegnes til en maksimeret nyværdi 1.741 kr. ekskl. moms pr m^2 grundareal.

...

Som det fremgår af policen - bilag ... - er der intet nævnt om at maksimeret erstatningen pr. kvadratmeter grundareal er ændret i forhold til det der er nævnt i betingelserne.

Når kunden vurderer behovet i forbindelse med tegning af bygningsforsikringen på driftsbygningerne, vurderes det om man vil genopføre en billigere bygning i andre materialer end det eksisterende byggeri eller har et ønske om færre m^2 i forbindelse

med en større skade. Det er almindelige at vores kunder vælger den maksimerede nyværdi til 1.741 kr. og dermed får en billigere forsikring. Vurderingen og beslutningen er alene kundens.

...

Klageren har en pligt til at gennemgå sin police og de dertil knyttede forsikringsbetingelser ved modtagelsen. Efter modtagelsen har klageren 14-dages fortrydelsesret til policen produktet. Selskabet har ikke tidligere hørt fra klageren, at policen ikke levede op til forventningerne/aftalerne. Derimod indbetalte klageren den opkrævede præmie.

...

Vi må på det kraftigste afvise, at vores assurandør har lovet at driftsbygningerne kunne tegnes til fuld og nyværdi. En sådan dækning kan ikke tegnes for fritidslandbrugsejendomme her i selskabet."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**3.2. Andre bygninger end beboelsesbygninger**

For andre bygninger end beboelsesbygninger er forsikringsformen maksimeret nyværdi uden restværdi.

Ved denne form er det forsikrede i princippet dækket for dets værdi som nyt med et maksimumbeløb på indtil 1.741 kr. ekskl. moms (basis 2002) pr. kvadratmeter grundareal, medmindre andet fremgår af policen.

...

5.1.9.

For andre bygninger end beboelsesbygninger (se pkt. 3.2), kan erstatningen ikke overstige 1.741 kr. ekskl. moms (basis 2002) pr. kvadratmeter grundareal, medmindre andet fremgår af policen."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det ikke godtgjort, at der med klageren er indgået en anden aftale om erstatningsberegning for driftsbygningerne end den, der er

angivet i forsikringsbetingelserne. Nævnet finder det heller ikke godtgjort, at klageren er blevet utilstrækkeligt rådgivet i forbindelse med tegningen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson