784/07

Den 21. november 2007 blev i sag nr. 71.550:

xxxxx xxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxx xxx

mod

GF-Forsikring A/S
Jernbanevej 65
5210 Odense NV

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har Familiens Basisforsikring i GF-Forsikring A/S, klager over størrelsen af den af selskabet udbetalte erstatning i forbindelse med et indbrudstyveri.

Klageren anmeldte, at han ved et indbrud den 6/12 2006 bl.a. havde fået stjålet syv guitarer. Genanskaffelsesprisen for tilsvarende guitarer udgjorde ifølge klageren 95.000 kr.

Seks af guitarerne er anskaffet i perioden 1965-1990. En enkelt guitar er anskaffet i 2001.

På baggrund af skadeanmeldelsen foretog selskabets taksator en besigtigelse af skaden og kontaktede i den forbindelse en musikforretning i O. med henblik på en vurdering af, om de stjålne instrumenter var akustiske eller elektriske. Om besøget hos klageren og oplysningerne fra musikforretningen anførte taksatoren i rapporten af 5/1 2007 bl.a.:

> "FT oplyser at han tidligere og især i ungdommen spillede en del, men at dette er ophørt (er 57 år).
>
> Han spiller alene som hobby og har ingen indtægter på dette.
>
> FT oplyser at han har sine instrumenter, nærmest som udsmykning af hjemmet, idet disse har hængt på vægge i huset, på samme måde som andre har malerier.

Det kan også ses, hvor de har hængt og som dokumentation/sandsynlighed er alle opbevaringskufferter stadig gemt og findes på stedet.

Instrumenterne er dels akustiske og dels til tilslutning til forstærkere.
...
I forbindelse med opgørelsen af skaden har jeg besøgt Musikforretningen E. i O. og talt med J. ... som fremviser tilsvarende instrumenter, som dem FT har mistet.

Iflg. ankenævnsafgørelse 52.662, beskrives 'Elektriske musikinstrumenter' som instrumenter der fordrer en transformer til forstærkning af instrumentets output fra elektrisk signal til akustisk energi for at kunne anvendes til musikalsk formål.

Ud fra vurderingen i musikforretningen er alle de mistede instrumenter 'Elektriske musikinstrumenter' i forsikringsbetingelsernes betydning og det er påført tingskadeopg. som er fremsendt til FT.

Ingen af instrumenterne betegnes som akustiske, således at de alene i kraft af deres fysiske opbygning giver tilstrækkelig signal, så de kan anvendes til musikalsk formål."

I taksatorens erstatningsopgørelse fremgår det, at taksatoren foretog afskrivning efter forsikringsbetingelsernes pkt. 7.1.5.4. Erstatningen for guitarerne blev herefter fastsat til 9.500 kr., svarende til 10 % af genanskaffelsesprisen.

Ved skrivelse af 18/2 2007 anmodede klageren om en revurdering af erstatningsopgørelsen. Til støtte herfor anførte klageren bl.a.:

"Vi er blevet tilbudt 10 % i erstatning. For guitarer som tilsammen repræsenterer en værdi på 95.000, får vi altså en erstatning på 9.500 kr., hvilket ikke engang svarer til summen af guitarernes respektive kasser. Den erstatning, vi er blevet lovet, er hermed snarere en hån end en reel erstatning for vores tab.

Det ser ud til, at vi med vores sag er kommet i klemme, fordi der ikke eksisterer en kategori, der svarer til den slags genstande, vi fik stjålet, nemlig halvakustiske og elektro-mekaniske guitarer, som ville kunne tilsluttes et højttalersystem, men som ikke behøver strøm for at kunne spille. Det er derfor en skønssag, om man kan rubricere guitarerne som 'elektriske musikinstrumenter'. Som vores forsikringsselskab vælger I ubetinget at kategorisere guitarerne som 'elektriske musikinstrumenter' under kategorien 'særlig elektriske apparater'. Dette gør I uden hverken at tage højde for den indbyrdes forskel på instrumenterne eller sætte dem i forhold til 'elektriske apparater', der hurtigt taber sin værdi. Flere af de stjålne guitarer er uerstattelige samlerobjekter. De er steget i værdi siden anskaffelsen, og kan derfor bedre sammenlignes med årgangsvine og kunstgenstande end med computere, stereoanlæg og håndmiksere. I modsætning til de sidstnævnte genstande har guitarerne ikke det reelle værditab, som danner grundlaget for jeres afskrivningsregler.

Forsikringsbetingelserne er muligvis ikke udformet af folk med ekspertise indenfor musikbranchen. Man har vel oprindeligt med 'elektriske musikinstrumenter' tænkt på keyboards og elorgler. Denne slags instrumenter skal tilføres 220 volt for at kunne spille. Instrumenterne er bygget op omkring elektroniske printplader og udrangeres hurtigt af ny og forbedret teknologi på markedet. Måske er det på tide at opdatere betingelserne, da der må være flere af

> GF's forsikringstagere, der oplever vurderinger af deres sager som fejlagtige. Hvordan vurderer I eksempelvis en modeljernbanesamling af mærket Märklin? Afskrives en sådan samling også som 'særlige elektriske apparater' med et anseeligt værditab?
> ...
> I øvrigt afskrives 'elektriske musikinstrumenter' m.v. ikke efter tabellen under punkt 7.1.5.4, men som anført i punkt 7.1.5.3 med 20 % efter 8 år. Uanset, hvordan GF's sagkyndige forsikringsrepræsentant J.T. foretrækker at vurdere vores sag, vil vi således umuligt være tilfredse med en erstatning på 10 %, og af indlysende grunde heller ikke på 20 %, da vi fastholder, at de stjålne genstande bør erstattes som 'særligt privat indbo' under punkt 3.2."

Ved skrivelse af 28/2 2007 beklagede selskabet, at erstatningen for guitarerne fejlagtigt var beregnet efter forsikringsbetingelsernes pkt. 7.1.5.4. Erstatningen skulle rettelig have været opgjort efter pkt. 7.1.5.3., således at de seks ældre guitarer skulle erstattes med 20 % af genanskaffelsesprisen, mens guitaren fra 2001 skulle erstattes med 50 %. Erstatningen for guitarerne blev herefter fastsat til 20.500 kr., og de 11.000 kr., som klageren således yderligere havde krav på, blev den 10/3 2007 udbetalt med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klageren har over for nævnet påstået selskabet tilpligtet til at beregne erstatningen efter reglerne om privat indbo. Til støtte herfor anfører klageren bl.a.:

> "... guitarerne er en del af en samling og har hængt på væggene i vores stuer på samme måde som malerier mv. hvorfor de bør erstattes efter disse regler, nemlig til genanskaffelsesprisen. Samtidig henvises der til, at der i forsikringsreglerne står, at den forsikrede som udgangspunkt, skal være stillet i samme økonomiske situation som før indbruddet."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor anfører selskabet i skrivelse af 27/4 2007 bl.a.:

> "1. De stjålne guitarer kan henføres til begrebet 'elektriske musikinstrumenter', hvorfor erstatningen skal fastsættes efter betingelsernes pkt. 7.1.5.3.
> 2. Forsikringsaftalelovens § 37, stk. 2 er tilstrækkeligt klart fraveget i betingelserne ved angivelse af, at der skal ske standardiseret afskrivning for elektriske apparater, herunder også elektriske musikinstrumenter.
> 3. Forsikringstagers anvendelse af stjålne guitarer som vægudsmykning ikke ses relevant i forhold til erstatningens fastsættelse, når der er optaget en fast afskrivningstabel i forsikringsbetingelserne.
>
> Vi må således fastholde, at selskabets erstatning for stjålne guitarer er fastsat korrekt efter betingelsernes pkt. 7.1.5.3. Vi henviser i øvrigt til nævnets kendelse nr. 52.662, der vedrører tilsvarende sag."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**7 Erstatningsopgørelse**

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

...

***7.1.5 afskrivningsregler*:**
Vedrørende de genstande, for hvilke der er fastsat særlige afskrivningsregler, kan sikrede altid, medmindre selskabet fremskaffer eller leverer nye genstande, jf. punkt 7.1.3, forlange kontanterstatning i overensstemmelse med følgende regler, såfremt genstandene i øvrigt var ubeskadigede:

...

7.1.5.3. *Almindelige elektriske apparater, der udelukkende er til privat brug:*

...

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 %

7.1.5.4. Særlige elektriske apparater, der udelukkende er til privat brug.

Til 'særlige elektriske apparater' henregnes:

...

- Elektriske musikinstrumenter, walkie-talkies og radioamatørudstyr, dog anvendes for disse genstande afskrivningsregler som anført i punkt 7.1.5.3."

Nævnet udtaler:

Der er i forsikringsbetingelserne medtaget en afskrivningstabel, der angiver, hvorledes erstatningen for elektriske musikinstrumenter skal beregnes. Nævnet har ikke mulighed for at tilsidesætte denne bestemmelse, der må anses for en del af aftalen mellem forsikringstager og selskabet.

Herefter, og da nævnet efter sin gennemgang af sagen finder at kunne lægge til grund, at de stjålne instrumenter alle henhører under kategorien elektriske instrumenter, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale yderligere erstatning.

5. 71.550

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