797/08

Den 2. juni 2008 blev i sag nr. 72.015:

xxxxx xx xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstagerne, der har Forbundsfamilieforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager over selskabets erstatningsopgørelse i forbindelse med et anmeldt indbrud på deres bopæl.

Klagerne har over for selskabet anmeldt, at der ved indbruddet den 25/4 2007 er stjålet værdier for i alt 12.704 kr. i henhold til kosterfortegnelse af 25/4 2007.

Ved skrivelse af 30/4 2007 har klagerne anført, hvad nogle af effekterne koster at anskaffe - herunder et Canon EOS 300X - 2.600 kr. og dertil hørende stativ 599 kr.

Selskabet har anerkendt indbruddet som dækningsberettigende og har opgjort skaden til 9.892,15 kr. med fradrag af selvrisiko på 911 kr. eller i alt 8.981,15.

Klagerne var utilfredse med størrelsen af erstatningen og har i klage til nævnet af 20/6 2007 nedlagt følgende påstand:

> "Fair erstatning for de stjålne ting. Kan ikke forstå at vi kan få flere 'penge' hvis vi vælger at købe hos J. Foto. Mener at beløbene burde være ens."

Til støtte for påstanden har klagerne anført:

"Der blev stjålet digitalkamera og div. tilbehør. Forlovelsesringe samt en anden sølvring. Spejlreflekskamera og 3100,- i kontanter.
Der blev 'kun' ødelagt en rude samt et skab i stuen.
Der blev stjålet for en værdi på i alt 12.700,-."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 5/9 2007 fastholdt sin afgørelse, idet man dog yderligere har godtgjort klagerne 107,60 kr. udgørende genleveringsrabatten på tilbehørsgenstandene, som var fratrukket erstatningen, hvilket ikke er sædvane, når klagerne bor så langt fra de anviste forretninger, som tilfældet er i den aktuelle sag.

Til støtte for sin afgørelse har selskabet bl.a. anført:

"Af forsikringsbetingelsernes afsnit 7 fremgår det, hvorledes erstatningen opgøres efter en dækningsberettiget skade.

Erstatningen skal så vidt muligt stille sikrede i samme situation som umiddelbart før skaden fandt sted.

Ved tyveri er der to muligheder for erstatning, nemlig genlevering jfr. betingelsernes afsnit 7.1.3. eller kontanterstatning jfr. betingelsernes afsnit 7.1.4.

Alka forsikring kan erstatte en skade ved at genlevere identiske genstande som de stjålne, Kan identiske genstande ikke fremskaffes, kan Alka i de tilfælde hvor der ikke sker fradrag i kontanterstatningen i stedet for levere tilsvarende genstande, d.v.s. genstande som i værdi, ydelse, kvalitet anvendelse og udseende i al væsentlighed svarer til de stjålne.

Hvis sikrede ikke ønsker genlevering udbetales kontanterstatning svarende til den pris Alka forsikring skal betale for genstanden.

Selskabet er under alle omstændigheder ikke forpligtet til at udrede større erstatning end hvad der kræves til den lidte skades dækning, jfr. forsikringsaftalelovens § 39.
…
Som det fremgår, kunne et digitalkamera svarende til det stjålne genanskaffes for 2.499 kr. og spejlreflekskameraet for 2.600 kr. (i erstatningen fratrækkes 70% jfr. betingelsernes afsnit 7.1.5.) - øvrige genanskaffelsespriser var som i anmeldelsen anført, og effekterne er erstattet i overensstemmelse hermed.

Hvis klager i sin lokale butik kan genanskaffe genstanden billigere end Alka forsikring kan genlevere genstanden til, er det - med henvisning til Forsikringsaftalelovens § 39 - den laveste pris der lægges til grund for erstatningen.

Med henvisning til vedlagt opgørelse af erstatningen kan følgende sammenfattes.

For så vidt angår digitalkameraet er det erstattet med den af klager opgivne genanskaffelsespris 2.499 kr. - såfremt klager vælger at genanskaffe kameraet ved udstedelse af købsbevis til den af Alka forsikring anviste forretning får klager en fordel, idet klager tillige-med kravet får en merværdi (den rabat som Alka kunne have opnået).

Det samme gælder for de to forlovelsesringe. Klager får kontanterstatning svarende til det fulde krav, men vælger klager købsbevis til en af de af Alka forsikring anviste forretninger får klager tilligemed kravet en merværdi (den rabat Alka ville have opnået).

For så vidt angår Canon kameraet - genanskaffelsespris hos klagers lokale forhandler 2.600 kr. - kan (kunne) Alka forsikring genlevere et tilsvarende kamera (identisk med det af klager angivne) 'direkte til klagers dør' for en pris af 2.146,84 kr., hvorfor erstatningen tager udgangspunkt i dette beløb. Da kameraet var mere end 9 år gammelt på skadetidspunktet afskrives i henhold til forsikringsbetingelsernes afsnit 7.1.5. med 70%, der afskrives ligeledes på tilbehøret (stativ) til dette kamera.
…
I den aktuelle sag har Alka - da klager bor forholdsvis langt væk fra de af selskabet anviste leverandører - valgt ikke at lægge den lavere pris selskabet skal betale for tilsvarende genstande til grund for erstatningen, men taget udgangspunkt i de af klager oplyste priser og derudover tillagt klager merværdien (rabatten) oven i erstatningen under forudsætning af at genstandene genanskaffes hos de af selskabet anviste leverandører.

Den yderligere erstatning klager i den aktuelle sag kan få - i form af Alkas rabat - ved udstedelse af købsbeviser til de af Alka forsikring anviste forhandlere, kan klager selvsagt ikke opnå ved udbetaling af kontanterstatning, hvorfor vi må fastholde, at klager er kompenseret - endogså rundeligt - i forhold til de gældende forsikringsbetingelser og Forsikringsaftaleloven."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**7.1.3 Fremskaffe eller levere genstande som er identiske med dem, der er beskadiget eller stjålne, hvis dette kan ske uden væsentlig ulempe for sikrede.**
Kan identiske genstande ikke skaffes, kan ALKA - for så vidt angår tilfælde, hvor der ingen fradrag ville ske i kontanterstatning - i stedet levere tilsvarende nye genstande, dvs. genstande som i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende svarer til de beskadigede eller stjålne genstande.

For visse genstande, der er købt som brugte eller er mere end to år gamle på skadestidspunktet, kan ALKA erstatte med brugte, identiske genstande, hvis dette kan ske uden væsentlig ulempe for sikrede.
For følgende kategorier af genstande, der er købt som brugte eller som er mere end 2 år gamle, kan ALKA erstatte med brugte identiske genstande, dvs. genstande der i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende er identiske med de beskadigede eller stjålne genstande.

- Guld- og sølvvarer, dog ikke smykker.
- Porcelæn, incl. platter.
- Lamper.
- Glasvarer.

Modsætter sikrede sig genanskaffelse, udbetaler ALKA kontanterstatning svarende til den pris, ALKA skal betale for genstanden hos leverandør, ALKA har anvist.

7.1.4 I øvrigt udligne det lidte tab kontant.
For genstande, der er indkøbt som nye, er **mindre end 2 år gamle** i øvrigt er ubeskadigede, erstattes med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande.

For genstande, der er **mere end 2 år gamle**, købt som brugte eller i forvejen beskadigede, fastsætte erstatningen til genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande med rimeligt fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder. Fradrag som følge af alder eller brug mv. gøres dog kun, såfremt nytteværdien var væsentligt nedsat før skaden.

…

7.1.5 Afskrivningsregler:

Vedrørende de genstande, for hvilke der er fastsat særlige afskrivningsregler, kan sikrede altid, medmindre ALKA fremskaffer eller leverer **nye** genstande jf. 7.1.3, 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 med følgende procent af genanskaffelsesprisen som ny på skadens tidspunkt:

Alder			
0-2 år	100 %	5-6 år	60 %
2-3 år	90 %	6-7 år	50 %
3-4 år	80 %	7-8 år	40 %
4-5 år	70 %	8- →	30 %

Til elektriske husholdningsapparater henregnes:

- Kaffemaskiner, støvsugere, strygejern, strygeruller og køkkenmaskiner (f.eks. mixere, blendere og kødhakkere).
- Elektrisk hobbyværktøj.
- Hår- og føntørrere, barbermaskiner.
- Elektriske ure.
- Bånd- og pladespillere, forstærkere, højttaleranlæg og elektriske musikinstrumenter, radio-, tv- og videoapparater."

Nævnet udtaler:

Ved opgørelsen af kontanterstatning er der i forsikringsbetingelserne fastsat særlige afskrivningsregler for elektriske husholdningsapparater og hårde hvidevarer.

Da fotografiapparater og fotoudstyr ikke er omfattet af afskrivningsreglerne i punkt 7.1.5., har selskabet ikke været berettiget til at afskrive med 70 % på spejlreflekskameraet og dertil hørende stativ som sket. Henset til apparatets alder finder nævnet dog, at selskabet er berettiget til at afskrive, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 7.1.4, stk. 2. Afskrivningen fastsættes skønsmæssigt til 50 %.

Da der ikke erstattes fuldt ud, kan selskabet ikke tage udgangspunkt i genleveringspriser eller fratrække rabat.

Nævnet finder derfor, at selskabet skal fastsætte afskrivningen til 50 % af det beløb, klageren vil kunne genanskaffe spejlreflekskameraet med stativ for som nyt, og udbetale klageren det overskydende beløb med tillæg af renter iht. forsikringsaftalelovens § 24.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Forsikrings-Aktieselskabet Alka, skal anerkende, at afskrivningen for spejlreflekskameraet med stativ skal fastsættes til 50 % af, hvad klageren vil kunne genanskaffe disse genstande for som nye, og udbetale resterstatningen med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Klagen i øvrigt kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand