793/08

Den 7. april 2008 blev i sag nr. 72.221:

xxxx xxxxx xxxx xxxxxxx
xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boet efter nu afdøde forsikringstager, der havde 50unik Familieforsikring i Codan Forsikring A/S, klager over selskabets erstatningsopgørelse i forbindelse med et anmeldt indbrud.

Selskabet har anerkendt det anmeldte indbrud som dækningsberettigende og har opgjort erstatningen til 22.503 kr.

Af skadeanmeldelse af 27/1 2007 har klageren i henhold til fuldmagt og skifteretsattest anmeldt et indbrud i sin nu afdøde mors ejendom i tidsrummet 13/1 - 16/1 (kl. 11.00) 2007. Der var blevet stjålet en del sølvtøj, hvoraf der for nogle år tilbage var taget billeder. Klageren fik sølv- og sølvpletgenstande og -bestik vurderet hos den guldsmed K. i M., hvor det meste i tidens løb var blevet anskaffet, og denne opgjorde værdien til 65.091 kr.

Selskabet udbetalte på baggrund heraf 22.503 kr., hvilket klageren fandt uacceptabelt, hvorfor han i skrivelse af 11/3 2007 anmodede selskabet om at revurdere sagen.

Selskabet har i skrivelse til klageren af 17/4 2007 nærmere redegjort for erstatningsopgørelsen og opfordret klageren til at aflægge en nærmere angivet forretning et besøg med henblik på gennemgang af brugtpriser. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

> "I henhold til forsikringens betingelser (UFA-A) punkt 7.3 og 7.4 kan vi enten erstatte genstandene med brugte identiske genstande eller udbetale kontanterstatning svarende til det beløb, vi skulle have betalt for genstandene hos vores leverandør. Hvis genanskaffelse ikke er mulig, så en genanskaffelsespris ikke kan findes, beregnes erstatningsbeløbet i stedet ud fra anskaffelsesprisen for genstande, der er nærliggende at sammenligne det beskadigede med.
>
> Opgørelse fra jeres egen guldsmed er baseret på nypriser. Meget af det stjålne - eks. 'Primula' - er udgået for mange år siden og kan derfor ikke genleveres som nyt, og de oplyste priser må derfor anses for at være, hvad tilsvarende koster som nyt."

Ved skrivelse af 22/4 2007 afviste klageren at henvende sig til den anviste forretning og kritiserede, at selskabet alene henholdt sig til sin egen leverandørs værdiansættelser.

Selskabet anmodede derfor en anden guldsmed om at vurdere sagen og har i skrivelse af 18/6 2007 anført, at denne vurdering udgjorde 15.550 kr. for tilsvarende brugte genstande. Selskabet forespurgte klageren, om han stadig ønskede kontanterstatning, eller om han ønskede genlevering af tilsvarende nye genstande.

Klageren afviste ved skrivelse af 19/6 2007 genlevering af det stjålne. Selskabet afviste i skrivelse af 26/6 2007 at forhøje kontanterstatningen og betragtede herefter sagen som afsluttet.

Over for nævnet har klageren i klage af 23/7 2007 nedlagt påstand om, at selskabet skal opgøre værdien i henhold til hans fremsendte opgørelse fra guldsmeden i M.

Til støtte for sin påstand har klageren anført:

> "Den 24. december 2006 døde vores mor i en alder af knapt 92 år. Hun boede i eget hus til det sidste.
>
> Efter at have faet åbnet dødsboet i skifteretten begyndte vi (min broder og jeg) at flytte værdier (smykker m.m.) fra huset, men desværre havde vi ikke fået flyttet alt.
>
> Den 13. januar 2007 blev dødsboet offentliggjort i Statstidende og den dame, der et par gange om ugen så til huset, opdagede den 16. januar, at der havde været indbrud. Vi kontaktede samme dag kl. 12 politiet, som hurtigt kom.

> Alt vores mors sølvbestik og nogle få andre ting var stjålet. Det havde altid været vores mors ønske, at det skulle kunne dokumenteres, hvad hun havde. Der var derfor taget billeder af hendes sølvbestik.
>
> For at lette forretningsgangen gik vi til den guldsmed i M., hvor langt det meste af bestikket igennem et langt liv, var købt. Vi afleverede billederne og bad om at få tingene vurderet. Det stjålne blev vurderet til ca. 65.000,- kr.
> ...
> Vi ser dagligt Codans dyre tv-reklamer og må nok tilstå, at vi morer os en del over den fantastiske dækning, der bliver giver/lovet ved tyveri. I tv-reklamerne er der tale om 100 % dækning og ikke som i vores tilfælde under 33 % dækning."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 17/9 2007 revurderet opgørelsen og har heri opgjort den samlede erstatning til 33.101, hvorfor der yderligere vil tilgå boet 10.598 kr. + renter.

Til støtte for den reviderede opgørelse har selskabet i skrivelse af 17/9 2007 til nævnet anført:

> "Vi har ved erstatningsopgørelsen taget udgangspunkt i pkt. 7.3 i betingelserne for 50unik Familieforsikring og beregnet erstatningen til det beløb, Codan kunne have genanskaffet brugte identiske genstande for.
>
> Imidlertid består en del af de stjålne effekter af sølvplet, og vi er indforstået med, at erstatningen herfor ikke skal tage udgangspunkt i reglerne om sølvvarer, men skal behandles som almindeligt indbo, og dermed med udgangspunkt i genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande.
>
> For så vidt angår erstatningen for sølvvarerne, må vi fastholde, at vi er berettiget til at erstatte med brugte identiske genstande. Da boet efter sikrede ikke ønskede genlevering, skal erstatningen beregnes efter prisen for brugte identiske genstande. Vi har ved henvendelse til S. fået oplyst priserne på brugte identiske sølvgenstande. Det skal tilføjes, at vi ligeledes har indhentet en vurdering fra G. U. Denne vurdering ligger på linje med eller lidt under S.s vurdering.
> ...
> Hertil skal lægges erstatning for cd-afspiller og ladyshaver, i alt kr. 675 kr. hvilket svarer til 75 % af genanskaffelsesprisen, jfr. pkt. 7.5.2, således at den samlede erstatning udgør 33.101 kr. Heraf har vi betalt 22.503, hvorfor der resterer 10.598 kr., hvilket beløb vi med tillæg af renter vil udbetale til boet.
>
> Vi har herefter betalt den fulde genanskaffelsespris for effekterne af plet. For så vidt angår effekterne af sølv, er erstatningen som anført beregnet efter genanskaffelsespriserne for brugte identiske genstande, jfr. pkt. 7.3. De resterende genstande er erstattet med beløb svarende til de i guldsmed K.s opgørelse anførte priser

Klageren kunne imidlertid stadig ikke acceptere selskabets opgørelse.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**7 Hvordan opgøres erstatningen?**
Erstatningen skal så vidt muligt stille dig i samme økonomiske situation som umiddelbart før skaden fandt sted.

Codan kan erstatte skaden på en af de måder, der er nævnt i afsnit 7.1 -7.4.

...

7.3 Genanskaffelse
Codan kan vælge at levere en identisk genstand i stedet for den beskadigede eller stjålne. Hvis en identisk genstand ikke kan skaffes, kan Codan levere en tilsvarende ny - det vil sige en genstand, som i al væsentlighed svarer til den beskadigede eller stjålne.

De følgende grupper af genstande kan erstattes med brugte identiske genstande, hvis de er købt brugte eller er mere end 2 år gamle på skadetidspunktet, og hvis det kan ske uden væsentlig ulempe for dig:

- guld- og sølvvarer
- smykker - dog kun, hvis de er købt brugte
- porcelæn, herunder platter
- lamper
- glasvarer

Hvis du ikke ønsker genanskaffelse, udbetaler Codan kontanterstatning svarende til det beløb, vi skulle have betalt for genstanden hos vores leverandør.

7.4 Kontanterstatning
Genstande, der er købt som nye, er mindre end 2 år gamle, og som var ubeskadigede før skaden, erstattes med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande.

Er genstandene mere end 2 år gamle, købt som brugte eller i forvejen beskadigede, fastsættes erstatningsbeløbet som prisen for tilsvarende nye genstande med rimeligt fradrag for værdiforringelse på grund af alder, brug og nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder. Dette fradrag sker dog kun, hvis genstandens nytteværdi var væsentligt nedsat.

...

7.5 Afskrivningsregler

...

7.5.2 Almindelig elektriske apparater
Almindelig elektriske apparater er:
...
- el-artikler til personlig pleje

...
- stereoanlæg med tilbehør (bånd-, cd-, dvd- og pladespillere, højttalere m.v.)

...

Disse genstande erstattes efter denne tabel:

Alder	% af genanskaffelsespris på skadetidspunkt
0-2 år	100 %
2-3 år	85 %
4-3 år	75 %

4-5 år	65 %
5-6 år	50 %
5-7 år	40 %
7-8 år	30 %
over 8 år	20 %

"

Nævnet udtaler:
Ifølge forsikringsbetingelserne er selskabet berettiget til at yde erstatning i form af genanskaffelse. Selskabet kan efter nævnets opfattelse ikke pålægges at betale mere i erstatning, end selskabet kan genanskaffe effekterne til.

For visse genstande - herunder guld- og sølvvarer - kan selskabet i henhold til forsikringsbetingelserne beregne erstatningen med udgangspunkt i prisen for brugte ting.

Da selskabet efter sagens indbringelse for nævnet har erkendt, at sølvplet ikke kan erstattes med udgangspunkt i brugtpriser, finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets sidste erstatningsberegning, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann