797/08

Den 2. juni 2008 blev i sag nr. 72.585:

xxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har familieforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager over selskabets erstatningsopgørelse samt dets afvisning af at yde erstatning for 1.400 cd-plader i anledning af et anmeldt indbrud i forsikringstagerens ejendom den 26/5 2007.

Selskabet har udbetalt 84.573 kr. med fradrag af selvrisiko på 911 kr. eller i alt 83.662 kr. Med hensyn til 1.400 cd'er har selskabet afvist at yde erstatning med henvisning til, at disse benyttes erhvervsmæssigt, idet klageren anvendte dem, når han var DJ. Med hensyn til uenighed om øvrige effekter har selskabet fastholdt sin opgørelse og har henvist til afskrivningsreglerne i forsikringsbetingelserne samt manglende dokumentation.

Klageren anmeldte den 27/5 2007 pr. e-mail, at der den 26/5 2007 havde været indbrud i hans ejendom, og at der var blevet stjålet værdier for omkring 300.000 kr.

Selskabet tilbød ved skrivelse af 23/7 2007 at yde en erstatning på 84.573 med fradrag af selvrisiko på 911 kr. eller i alt 83.662 kr.

Det fremgik af opgørelsen, at der for en del af effekternes vedkommende var afskrevet i forhold til alder, ligesom en del af posterne var skønsmæssigt værdiansat, da der ikke

var fremlagt dokumentation. Endelig havde selskabet for så vidt angår posterne 35, 36 og 37, der bestod af 1.400 cd-plader, ansat værdien til 0 kr. med henvisning til, at disse anvendtes i forbindelse med klagerens arrangementer som DJ, hvorfor det var erhvervsmæssigt udstyr, der ikke var omfattet af den tegnede private indboforsikring.

Klageren var ikke tilfreds med selskabets tilbud og har i mail til selskabet af 25/7 2007 bl.a. anført:

> "Vi kontaktede Jer i november 2006 for at skifte forsikringsselskab, og talte dengang med K.T., der rådede og vejledte i forhold til vores behov for en indbos-forsikring. K.T. blev flere gange i samtalen gjort opmærksom på min mand L.B.-N.'s store cd-samling, som han brugte som DJ.
>
> K.T. rådede os derfor til at få en ekstra dækning som hed 'særlig private værdigenstande'. Denne ville dække hans cd'er ved evt. indbrud. Denne blev sat til lidt over kr. 100.000,-, som hun oplyste var max beløbet for evt. dækning. …
>
> Min mand L.B.-N. har på intet tidspunkt brugt det at være DJ til andet end en hobby, og vi har derfor meget svært ved at se hvorfor han skal have en speciel forsikring på lige dette?! Og hvorfor har K.T. ikke oplyst om dette, når hun flere gange i samtalen fik det at vide?! Vi har samtidig undersøgt med SKAT, hvordan man får erhvervet som DJ, og det er ifølge dem ikke muligt at have sådant erhverv.
>
> Der er flere af vores stjålne genstande vi undrer os over C.P.N.'s vurdering af, som vi gerne vil have en revurdering af, samt en forklaring på hvordan han er kommet frem til det beskrevne beløb.

Effekt:	Købspris	Erstattet beløb	Bemærkning
Forstærker, mrk. Denon	6.000,00	2.000,00	50 % af nypris ifl. Alder, hvordan bliver denne udregnet? Det er langt fra 50 %
SD ram & SD mini ram card	2.000,00	0,00	Disse er ikke erstattet?
DAB-radio	5.000,00	0,00	Denne er ej heller erstattet?
Briller mrk. Levis	4.000,00	2.000,00	Dette er en skønsmæssig vurdering, hvordan bliver denne beregnet?
Solbriller med styrke	4.000,00	2.000,00	Dette er en skønsmæssig vurdering, hvordan bliver denne beregnet?
Broche med guldkæde samt stikker	10.000,00	3.000,00	Det er ikke muligt at købe denne broche til den erstattede pris, en forklaring på udregning udbedes.
Projector, mrk. Sharp notevision	15.000,00	4.000,00	Beregning udbedes
Bærbar computer IMB	8.000,00	563,00	Helt uforståeligt beløb. Beregning udbedes
…			

> …
> Udover det - for os - meget uforståelige erstatningsbeløb, er det os meget uforstående at C.P.N. beder om telefonnummer på eksempelvis vores bankrådgiver for at forhøre om vi har brugt beløb der stemmer overens med de fra vores side angivende beløb. Vi har efterfølgende spurgt vores rådgiver om dette er en procedure hun er bekendt med, hvortil hun svarede nej, og samtidig gjorde os opmærksomme på at hun på ingen måde havde mulighed

for at hjælpe, da hun ikke havde hverken tid eller mulighed for at sidde og kigge alle vores poster igennem. Derudover er en del af vores effekter købt kontant, og derfor ikke muligt for hende at se.

Dette vil vi gerne have en forretningsbetingelse på at dette er en lovlig måde at håndtere det på."

Selskabet besvarede klagerens henvendelse ved skrivelse af 6/8 2007, idet man fastholdt, at cd-pladerne vedrørende posterne 35, 36 og 37 var af erhvervsmæssig karakter, ligesom der med hensyn til de skønsmæssige ansættelser henvistes til betingelsernes pkt. 7.1.4.3.3. og 7.1.4.3.4. om henholdsvis almindelige elektriske apparater og særlige elektriske apparater. Med hensyn til krav, der ikke kunne dokumenteres eller sandsynliggøres, henviste selskabet til, at man i så tilfælde risikerede, at selskabet enten afviste kravet eller fastsatte erstatningen efter et skøn i henhold til betingelsernes pkt. 18.1. Konkret har selskabet vedrørende effekterne anført:

"

Effekt:	Købspris	Erstattet beløb	Alkas bemærkninger
Forstærker, mrk. Demon	6000,00	1000,00	Der er afskrevet 50 % på grund af alder, i forhold til Alkas genanskaffelsespriser på 2000 kr. i henhold til tabel i pkt. 7.1.4.3.3 i betingelserne.
SD ram & SD mini ram card	2000,00	0,00	Erstatningen for disse er inkluderet i pkt. 8 i opgørelsen.
DAB-radio	5000,00	0,00	Erstatningen for denne er afvist på grund af manglende dokumentation og divergerende forklaring omkring købssted, i henhold til pkt. 18.1 i betingelserne.
Briller mrk. Levis	4000,00	2000,00	Erstatningen er fastsat efter et skøn af den pågældende skadekonsulent.
Solbriller med styrke	4000,00	2000,00	Erstatningen er fastsat efter et skøn af den pågældende skadekonsulent.
Broche med guldkæde samt stikker	10000,00	3000,00	Dette er genleveringsprisen oplyst af vores genleveringspartner
Projector, mrk. Sharp notevision	15000,00	4000,00	Der er afskrevet 60 % på grund af alder, i forhold til ALKAs genanskaffelsespris på 10.000 kr., i henhold til tabel i pkt. 7.1.4.3.3 i betingelserne.
Bærbar computer IBM	8000,00	563,00	Der er afskrevet 90 % på grund af alder, i forhold til ALKAs genanskaffelsespris på 5630 kr., i henhold til tabel i pkt. 7.1.4.3.4. i betingelserne
Flightcase med cd'er			Se ovenstående
Flightcase med cd'er			Se ovenstående
Kuffert med cd'er			Se ovenstående

"

Over for nævnet har klageren herefter i klage af 9/9 2007 - modtaget i nævnet den 2/10 2007 - nedlagt påstand om, at selskabet skal dække de stjålne effekter, der ikke p.t. er blevet dækket, og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Da vi tegner vores forsikringer i november 2006, hos Alka via K.T. bliver hun gjort meget klart opmærksom på den store cd samling flere gange, under de samtaler vi har med hende. Hun oplyser at hun opretter en speciel forsikringsdel der hedder 'Særlig private værdigenstande' hvor samlingen bliver dækket under.
>
> Denne samling af cd'er bliver stjålet den 26. maj 2007, sammen med tv, computere, tøj og en masse andet.
>
> Vi anmelder det til politiet og til Alka forsikring med det samme, som får lister, kopi af de boner der er muligt at fremskaffe, billeder af de genstande som vi har billeder af, samt billeder af den samling af cd'er der også blev taget.
>
> Forsikringsagent C.N. beder om et møde på vores adresse, hvor han endnu engang skal have af vide hvad der er taget, værdien af dette, samt han får lov at gå rundt og tage billeder i vores hus. Han oplyser på dette møde at cd samlingen ikke bliver dækket af indboforsikringen da det det skulle have været en erhvervsforsikring, da cd'erne bliver brugt som et erhverv ifølge Alkas jurist.
>
> Han gør samtidig mig opmærksom på at K.T. har oplyst ham, at der under de samtaler vi har haft med hende, ikke har nævnt nogen cd samling.
>
> Denne udtalelse undre jeg mig over, da jeg taler med den forsikringsagent der overtager sagen mens C.N. har ferie, han oplyser nu, at K.T. husker vi har nævnt samlingen, men ikke at de er i 'trækasser'.
>
> Vi sidder nu meget uforstående over for dette, da vi gjorde meget ud af at fortælle K.T. hvad cd'erne blev brugt til, at det var på hobbyniveau, samt at hun oplyser at de bliver dækket under 'særlig private værdigenstande'.
>
> Der var ca. 1500 cd'er i de tre kasser, som for mig er uerstattelige, da det er cd'er jeg har samlet gennem hele livet, derudover er der speciel udgaver af mange af dem, som ikke er muligt at genanskaffe, og for mig underligt at jeg burde have fortalt Alka det var en privat samling, på trods at ved oprettelsen af forsikringen gjorde meget klart opmærksomt på at det var til en hobby."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 9/11 2007 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Indledningsvis skal vi bemærke, at den sikrede efter almindelige regler har bevisbyrden for rigtigheden af det krav der gøres gældende mod selskabet.
>
> For at få erstatning må man kunne dokumentere, at man har haft de stjålne eller beskadigede genstande og at alder og genanskaffelsespris er som oplyst. Kravene til dokumentation fremgår af forsikringsbetingelsernes afsnit 18.1.

Erstatningen tager med henvisning til afsnit 7.1.4.1. udgangspunkt i den genanskaffelsespris som Alka Forsikring kan genanskaffe genstanden til.

For en del genstande gælder derudover særlige regler for erstatning. Der er ifølge forsikringsbetingelsernes afsnit 7.1.4.3. fastsat regler for afskrivning på en del specifikt oplistede genstande.

Der er således i afsnit 7.1.4.3.3. en alderstabel for afskrivning på almindelige elektriske apparater (herunder radio- og fotoudstyr) og i afsnit 7.1.4.3.4 en tabel for afskrivning på særlige elektriske apparater (herunder computere og mobiltelefoner).

l klagers sag er der med henvisning til Alka Forsikrings brev af 23. juli 2007 foretaget fradrag i henhold til ovennævnte regler. Erstatning er beregnet med udgangspunkt i Alka Forsikrings genanskaffelsespris og genstandendes oplyste alder på gerningstidspunktet.
…
For så vidt angår punkt 35, 36 og 37 i erstatningsopgørelsen - 2 trækasser med hver 600 cd'er og 1 værktøjskuffert med 200 cd'er må vi fastholde, at der ikke kan ydes erstatning, idet der ikke er tale om privat indbo, men løsøre der har en erhvervsmæssig karakter.

De mange cd'er er brugt og bruges fortsat af klager i hans hobby-erhverv som DJ. Kopi af netannoncer vedlagt.

Forsikringen dækker genstande som hører til en privat boligs normale udstyr. Af forsikringsbetingelsernes afsnit 3 fremgår det, at forsikringen ikke dækker genstande, som har en erhvervsmæssig karakter.

De pågældende cd'er (1400 stk.) blev opbevaret i kufferter som angiveligt stod på loftet og blev brugt i klagers fritidsjob som DJ. Det er endvidere oplyst, at hovedparten er anskaffet via tilbud gennem I. og var angiveligt hovedsagligt promotion plader, som ikke var optrykt af en fabrik, men af den pågældende kunstner eller manager og kun sendt ud i et vist oplag til et firma, der servicerer et udvalg af mennesker, bl.a. DJs.

Klager har efter det oplyste siden sit 16-17 år arbejdet som DJ på hobby basis og har gennem de seneste ca. 10 år været tilknyttet et bookingfirma P. Arbejdet var i begyndelsen fuldtids, men var nu udelukkende på weekendbasis.

Vi må fastholde, at der ikke kan ydes erstatning for den omfattende cd-samling, idet den er at betragtes som erhvervsmæssigt løsøre. Vi skal i den forbindelse henvise til praksis som den fremgår at Ankenævnet for Forsikrings kendelser nr. 38.988, nr. 39.160, nr. 43.104 og nr. 45.550.

Dertil skal det bemærkes, at selskabet har erstattet 300 cd'er som befandt sig i klagers stue og som angiveligt blev betegnet som R.s samling.

For så vidt angår Alka Forsikrings salgsmedarbejder, må vi fastholde at denne ikke har fået oplyst, at der var tale om en stor samling cd'er opbevaret i kasser til brug i klagers hobby-erhverv som DJ.

Salgsmedarbejderen har desuden alene oplyst, at cd'er er omfattet af forsikringen, som *særlig privat indbo* - jfr. betingelsernes afsnit 3.2. Selskabets salgsmedarbejder fastholder, at såfremt hun var blevet bekendt med oplysningerne ville hun dels have bemærket det i en

note på policen, dels have henvist klager til at tegne en supplerende erhvervsløsøreforsikring for de omhandlede cd'er.

For god ordens skyld skal det bemærkes, at policen herudover ikke er udvidet med nogle ekstra dækninger - ej heller for så vidt angår *særlig private værdigenstande*, betingelsernes afsnit 3.4."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"3.2. Særligt privat indbo
Som 'særligt privat indbo' anses
...
- bånd, kassetter, plader, dvd'er og compact discs (cd'er)
…
- højttaleranlæg,
…
- radio-, video- og tv-apparater med tilbehør,
…
Dækningen er begrænset til maksimalt 51.600 kr. pr. genstand (2005-indeks). Er dækningen udvidet fremgår dette af policen.
…
3.4. Særlige private værdigenstande
Som 'særlige private værdigenstande' anses
- frimærkesamlinger,
- ting af guld, platin eller sølv
- møntsamlinger,
- perler *),
- smykker,
- ædelstene *)

Genstande, hvori de med *)-mærkede ting indgår som en væsentlig bestanddel, behandles under dette punkt, uanset om genstanden samtidig kan henføres til andre grupper af forsikrede genstande.
Dækningen er begrænset til maksimalt 103.200 kr. pr. forsikringsbegivenhed (2005-indeks). Er dækningen udvidet fremgår dette af police.
…
7.1.4.1. Nyværdierstatning
Der ydes en kontanterstatning, svarende til Alkas genanskaffelsespris for tilsvarende nye genstande, såfremt det beskadigede eller stjålne er
- indkøbt som nyt og
- mindre end 1 år gammelt på skadetidspunktet og
- i øvrigt ubeskadiget på skadetidspunktet.

Ved 'tilsvarende genstande' forstås genstande, som i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed svarer til de genstande som skal erstattes. Der behøver ikke at være tale om genstande af samme fabrikat eller mærke.
…
7.1.4.3.3. Almindelige elektriske apparater erstattes efter nedenstående tabel

Genstandens alder	% af Alkas genanskaffelsespris
0-2 år	100 %
2-3 år	85 %

3-4 år	75 %
4-5 år	65 %
5-6 år	50 %
6-7 år	40 %
7-8 år	30 %
8 år -	20 %

Til 'almindelige elektriske apparater' henregnes
- el-drevne køkkenmaskiner (kaffemaskiner, mikrobølgeovne, brødristere, mixere, blendere, kødhakkere m.v.),
  - el-artikler til personlig pleje (hår- og føntørrere, barbermaskiner, tandbørster m.v.),
  - elektrisk hobbyværktøj,
  - fotoudstyr,
- radioudstyr (radio- og tv-apparater, video, bånd- og pladespillere, cd- og dvd-afspillere, højttalere, forstærkere, videokameraer samt tilbehør til de nævnte genstande),
- hårde hvidevarer (køleskabe, frysere, komfurer, kogeplader, ovne, opvaskemaskiner, vaskemaskiner, tørretumblere, el-radiatorer og vandvarmere),
- andre almindelige elektriske genstande til brug i hjemmet (el-alarmer, støvsugere, strygejern, strygeruller, ure, skrivemaskiner og symaskiner),
  - telefonsvarere og telefoner, dog ikke mobiltelefoner med tilbehør,
  - elektriske musikinstrumenter, walkie-talkies og radioamatørudstyr.

7.1.4.3.4. Særlige elektriske apparater erstattes efter nedenstående tabel

Genstandens alder	% af Alkas genanskaffelsespris
0-1 år	100 %
1-2 år	90 %
2-3 år	70 %
3-4 år	50 %
4-6 år	30 %
5 år -	10 %

Til 'særlige elektriske apparater' henregnes
- privat computere med tilbehør (stationære, bærbare og håndholdte), herunder monitor, tastatur, modem, mus, computeren inkl. standardprogrammel, printer, joystick, tapestation, cd-rom og diskettestation,
- telefax og fotokopieringsmaskiner,
- mobiltelefoner med tilbehør,
- navigations- og satellitudstyr med tilbehør.

…

18. Dokumentation

18.1. 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 oplyst. Dette kan gøres ved, at man indsender originale kvitteringer/-regninger for købet, købekontrakt eller fyldestgørende beskrivelse til Alka.

I egen interesse bør man derfor gemme købsnotaer for alle nyere ting, og i mindst 5 år for mere langvarige forbrugsgoder. Købes tingene privat, bør man sikre sig en dateret overdragelseserklæring med angivelse af, hvad der købes og hvad prisen er. Det hele kan suppleres med fotos af de mest værdifulde ting. Med hensyn til dokumentation for genanskaffelsespriserne kan man som regel få de handlende til at udstede en erklæring.

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

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at de 1.400 cd-plader ikke kan anses for at være privat indbo, og nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets standpunkt i sagen.

Nævnet finder heller ikke i øvrigt grundlag for at kritisere selskabets erstatningsopgørelse.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand