810/08

Den 17. december 2008 blev i sag nr. 74.480:

xxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx xxxx xx xx
xxxx xxxxxxxxxxxx x

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har 50unik Familieforsikring i Codan Forsikring A/S, klager over størrelsen af den erstatning, som selskabet har tilbudt for nogle højttalerenheder, der er blevet stjålet i forbindelse med et indbrud i hans sommerhus i marts 2008.

Selskabet har opgjort erstatningen for højttalerenhederne til 4.450 kr. Selskabet har afvist at udbetale yderligere erstatning med henvisning til, at klageren ikke er berettiget hertil i henhold til de gældende forsikringsbetingelser.

Af den til nævnet fremsendte klage fremgår:

"**1 Sagsfremstilling**
Der blev konstateret indbrud i vores hus …, efter at vi havde været borte fra det i nogle dage

I store træk er der forsvundet en keramisk kogeplade, to værktøjskasser, et digitalkamera, samt en samling professionelle højttalerenheder.

Diskussionen med forsikringsselskabet CODAN drejer sig alene om erstatningsbeløbet for højttalerenhederne. Erstatningsbeløbene for de øvrige effekter er accepteret.

Effekterne er dækket af en CODAN 50unik Familieforsikring. Mht. højttalerenhederne henholder forsikringsselskabet sig til en passus i forsikringsbetingelsernes punkt 7.5.2 omhandlende bl.a. stereoanlæg, som på grund alder i dette tilfælde dækkes med 20 % af værdien.

Min påstand er, at denne vurderingsmetode ikke kan anvendes i det aktuelle tilfælde. Der er ikke tale om et almindeligt højttaleranlæg i daglig brug, der slides og forældes, men derimod tale om en unik samling af værdifulde, fabriksnye højttalerenheder i original emballage fra

en 'gylden periode' 1970'erne, som samlere og 'nørder' anskaffer sig for at bygge unikke højttalersystemer. Højttalerne var gemt fra dengang og taget frem med henblik på at sælges privat, da indbruddet skete.

På baggrund af de originale anskaffelsespriser, nye auktionspriser på Internettet og vurderinger fra eksperter har jeg vurderet tabet til ca. kr. 16.000,-, hvor CODAN efter de ovennævnte beregningsprincipper vil betale et erstatningsbeløb på kr. 4.450,-..

2. Hvad jeg ønsker at opnå?
At erstatningsbeløbet hæves til kr. 16.000,-."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 15/9 2008 til nævnet anført:

"Forsikringstageren anmeldte d. 25.03.08, at der var sket indbrud i hans sommerhus. I skriftlig skadeanmeldelse af 02.04 er opgjort, hvilke genstande, der er stjålet, heriblandt en række højtalerenheder, der stammer fra hhv. 1978 og 1988. Der er tale om mærkerne Fane, Gauss og Renkus-Heinz.

Ved den efterfølgende besigtigelse oplyste forsikringstageren til vores taksator, at han tidligere havde handlet med højtalere, men nu havde som privat eje. Der er tale om professionelt udstyr og samlerobjekter.

Vi har tilbudt forsikringstageren en erstatning 4.450 kr., hvilket han ikke er enig i, idet han mener, at erstatningen skal fastsættes til 16.000 kr. (15.270 kr. ifølge hans opgørelse til Ankenævnet).

Som følge af uenigheden har vi kontaktet D. Lyd & Lys A/S, …, der imidlertid henviste til E.B., M. Audio Sales ApS, som har haft agenturet på Renkus-Heinz.

Vi har i overensstemmelse hermed anmodet E.B. om at prissætte de omhandlede højtalerenheder, og modtaget disse oplysninger i mail af 17.06. E.B. opgør værdien heraf til i alt. 4.450 kr., og oplyser, at højtalerne af mærket Gauss og Renkus-Heinz for længst er udgået af produktion, hvorfor de ikke repræsenterer nogen større værdi. E.B. oplyser, at genstande som de omhandlede typisk handles via Internettet, og at de anførte priser er udtryk for, hvad tilsvarende enheder kan erhverves for via denne salgskanal.

Forsikringstageren er imidlertid fortsat ikke enig i opgørelsen, og anfører, at der er tale om fabriksnye samlerobjekter og henviser til en række net-adresser vedrørende salg af tilsvarende produkter.

Vores cheftaksator har dog ikke på de anførte adresser kunnet finde støtte for forsikringstagerens påstand. Hun har alene på E-bay kunnet se en Gaus 4281 til en pris på 149,5 USD, men der har ikke været noget bud på denne. Det bemærkes, at vi har udbetalt en erstatning på 500 kr. for den pågældende genstand.

Vi har derfor fastholdt vores opgørelse.

I henhold til punkt 7.5.2 beregnes erstatningen for bl.a. højtalere efter en tabel med udgangspunkt i genanskaffelsesprisen på skadetidspunktet. Er genstanden over 8 år, udgør erstatningen 20 % af genanskaffelsesprisen.

Vi skal endvidere gøre opmærksom på, at hvis genanskaffelse ikke er mulig, så en genanskaffelsespris ikke kan findes, beregnes erstatningsbeløbet i stedet ud fra anskaffelsesprisen for en genstand, det er nærliggende at sammenligne den beskadigede med, jfr. punkt 7.4, sidste afsnit.

Idet der er tale om udgåede mærker, har vi som anført lagt de priser til grund, som vi har fået oplyst af E.B.

Hvis vi i stedet havde valgt at beregne erstatningen på grundlag af punkt 7.5.2 med udgangspunkt i de af forsikringstageren anførte priser - der ikke er dokumenterede - ville erstatningen udgøre 3.054 kr.

Vi skal i den forbindelse bemærke, at det efter vores opfattelse forholder sig således, at højtalere er underlagt den i punk 7.5.2 anførte tabellariske afskrivning, og at det ikke ændrer herved, at højtalerenhederne betragtes som samlerobjekter, jfr. herved AK 71550.

Vi må fastholde, at forsikringstageren ikke har dokumenteret at have krav på yderligere erstatning for de omhandlede højtalerenheder."

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.
…
7.4 Kontanterstatning
…
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.

Hvis genanskaffelse ikke er mulig, så en genanskaffelsespris ikke kan findes, beregnes erstatningsbeløbet i stedet ud fra anskaffelsesprisen for en genstand, det er nærliggende at sammenligne den beskadigede med.

7.5 Afskrivningsregler
En del genstande er der fastsat særlige afskrivningsregler for. Hvis genstandene i øvrigt var ubeskadigede før skaden, kan du i disse tilfælde altid forlange kontanterstatning efter de nedenstående regler, medmindre Codan leverer nye genstande ifølge punkt 7.3.
…
7.5.2 Almindelige elektriske apparater
Almindelige elektriske apparater er:
…
• stereoanlæg med tilbehør (bånd-, cd-, dvd- og pladespillere, højtalere m.v.)
…
Disse genstande erstattes efter denne tabel:

Alder	% af genanskaffelsespris på skadetidspunktet
0-2 år	100%

2-3 år	85 %
…	…
7-8 år	30 %
over 8 år	20 %

"

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af parternes indlæg og de fremlagte bilag finder nævnet det ikke godtgjort, at klageren har krav på yderligere erstatning i henhold til de gældende forsikringsbetingelser. På det foreliggende grundlag kan nævnet derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Herefter, og idet det af klageren i øvrigt anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jacques Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson