820/09

Den 25. maj 2009 blev i sag nr. 74.785:

xxxxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

HF Forsikring g/s
Ahlgade 41 - 43
4300 Holbæk

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har familieforsikring i HF Forsikring g/s, klager over størrelsen af den af selskabet udbetalte erstatning for en guitar og over afvisningen af erstatning for et kontantbeløb og for computere.

Ved et indbrud hos klageren blev der den 12/3 2008 stjålet en lang række genstande. I bilag til klageskemaet har klageren anført følgende klagepunkter:

"**(a)** At HF Forsikring betaler for genanskaffelsesværdien af min Fender Stratocaster baseret på den internationalt anerkendte vintage guitar prisguide, The Official Vintage Guitar Magazine Price Guide (VGM). Alle forhandlere af vintage guitarer anvender VGM som grundlag for prisfastsættelse. Med konsulentstøtte har jeg undersøgt prisen for den stjålne Fender nærmere og værdien er i VGM fastsat til 69.000USD *(bilag …),* en større værdi end vurderet i mit brev af 1. august 2008. Jeg ønsker at HF Forsikring betaler differencen på det foreløbige udbetalte beløb (100.000 kr.) og den nuværende genanskaffelsesværdi på 377.030 kr. Dette beløb er beregnet på basis af VGM's prisfastsættelse på 69.000 USD og med anvendelse af USD middelkurs på 5,4642 kr. (Danske Bank, 13. oktober 2008).

HF Forsikring betaler 277.030 kr. ifm. fuld genanskaffelse af Fender Stratocaster 1962

(b) At HF Forsikring betaler de stjålne kontantbeløb. Min familie og jeg rejser i mange lande, hvor både EURO, USD og de respektive lokale valutaer anvendes som betalingsform, og det kan ikke omkostningsmæssigt svare sig for mig at veksle de fremmede valutaer hver gang jeg er ude at rejse. Der er også forskelligt forbrug fra rejse til rejse, og jeg har derfor i mange perioder såvel større som mindre beløb liggende i forskellige valutaer. Kontantbeholdning af maldiviske rufia skyldes, at familien har været på rejse til Maldiverne, og at det ikke har været muligt at veksle denne kontantbeholdning efterfølgende, hverken i danske eller europæiske banker. Beløbet har ligget klar til veksling ved kommende rejser i regionen, hvor rufia møntenheden kan veksles, bl.a. i Indien eller Sri Lanka.

HF Forsikring betaler det samlede valutabeløb på 28.232 kr.
(c) At HF Forsikring betaler de to stjålne computere. Computerne har været brugt privat, og da vi har været i god tro mht. at computerne var dækkede af forsikringen, og ikke modtaget oplysning fra HF Forsikring om at andet skulle være tilfældet, er det vores opfattelse, at HF Forsikring er forpligtet til at erstatte computerne - se *bilag …,* afsnit vedr. computere, samt *bilag …*

HF Forsikring betaler det samlede beløb for computerne på 22.806,04."

Ved skrivelse af 30/10 2008 til nævnet har selskabet hertil anført:

"Jf. taksatoropgørelse er guitaren, Fender, i første omgang afregnet med en dagsværdi på kr. 75.000,00 ud fra kundens oplysning trukket fra E-Bay samt taksatorens kontakt til Musikhuset Å.J., der har bekræftet denne pris. Beløbet er afregnet under henvisning til vores brev af den 23. maj 2008, kundens bilag …

Efterfølgende har vi modtaget et brev fra kunden den 4. august 2008 med oplysning om at, dagsværdien på guitaren nu andrager kr. 226.993,00. Vi har i den forbindelse indhentet endnu en vurdering fra en uvildig fagekspert, V.O., S. og modtaget oplysning om, at dagsværdien andrager ca. kr. 100.000,00. Vi vedlægger kopi af oplysningen fra S., bilag ... Uagtet at det fremgår af en klausul, bilag …, på kundens police, at kunden har oplyst guitarens værdi til kr. 55.000, har vi udbetalt differencen på kr. 25.000,00 den 4. september 2008, kundens bilag ... Herefter er vores udbetaling kr. 45.000 højere end den angivne værdi, som kunden har oplyst på tegningstidspunktet.

Med hensyn til den stjålne valuta kan vi først og fremmest oplyse, at kunden i første omgang har oplyst til taksatoren, at denne henhørte under hans erhverv, hvilket efterfølgende er blevet afvist af kunden. Vi har ikke afvist kundens krav, men bedt om dokumentation for kravet, hvilket vi ikke har modtaget, hvorefter selskabet har afvist at udbetale erstatning. Samtidig gør vi opmærksom på, at kunden i sin første opgørelse over stjålne effekter har anført værdien til af valutaen til kr. 19.762,50, vi vedlægger kopi af kundens opgørelse over stjålne effekter, modtaget med skadeanmeldelsen den 31. marts 2008, bilag …

I relation til de stjålne pc'er har vi afvist dækning for disse, da de jf. fakturaerne, bilag …, er indkøbt i firmanavn og efter vores opfattelse dermed henhører under kundens firma, som drives fra kunden hjemadresse og vi kan i den forbindelse oplyse, at der ikke er tegnet erhvervsforsikring.

På baggrund af ovennævnte kan vi oplyse, at vi fastholder vores tidligere afgørelse i sagen og ikke kan imødekomme kundens klage."

Klageren har ved skrivelse modtaget i nævnet den 27/11 2008 heroverfor bemærket:

"(a) Vi konstaterer, at ingen af de to valuarer (Å.J. og S.), der er udvalgt af HF Forsikring, har haft tilstrækkeligt kendskab til guitaren til at kunne foretage en korrekt værdiansættelse. Guitaren er en raritet indenfor vintage guitarer og skal vurderes som sådan, dvs. ud fra en genanskaffelsesmæssig værdi på det internationale marked. Dette er ikke sket. På denne baggrund er det klart at der ikke er foretaget en retvisende værdiansættelse af guitaren. Derfor kan vi ikke acceptere HF Forsikrings afvisning af vores krav.

3. 74.785

(b) The Official Vintage Guitar Magazine Price Guide 2008, er den internationale anerkendte specialguide der netop anvendes af alle forhandlere til prisfastsættelse af vintage guitarer som min Fender Stratocaster 1962. Jeg vedlagde en kopi af s. 62 som bilag i min klageskrivelse af 9. oktober 2008 (bilag …). HF Forsikrings manglende kommentarer til at anvende netop denne Guide som reference for prisfastsættelse viser, at de ikke har taget den nødvendige stilling til sagen. Således fastholder vi vores krav om at HF Forsikring betaler det fulde beløb for genanskaffelsen af guitaren.

(c) HF Forsikring har allerede ved at acceptere en pris der ligger udover det oprindeligt forsikrede beløb klargjort at de ser genanskaffelsesværdien for guitaren som grundlag for prisfastsættelsen. Derved har HF Forsikring også accepteret at guitaren har en højere værdi end først antaget. Og det er ikke 100.000 kr. men de anførte 377.030 kr. iht. The Vintage Guitar Magazine 2008.

(d) HF Forsikrings vurdering af, at jeg er blevet betalt 45.000 kr. mere end den angivne værdi holder naturligvis ikke, eftersom en vintage guitar som Fender Stratocaster 1962 ikke har statisk men en naturligt stigende værdi.

2. Valuta
Den pågældende valuta er som jeg har påpeget i tidligere korrespondance med HF Forsikring relateret til privat aktivitet. Jeg kan forelægge dokumentation for egne private såvel som familierejser og i et vist omfang tilhørende valuta, herunder rejser til Maldiverne og Balkan. Således må vi fastholde at valutaen bliver dækket af HF Forsikring. Værdien af valutaen er i øvrigt korrekt rettet til 19.762,50 kr. Jeg skal påpege, at de 2.500 kr. i 'Nelson Mandela' er private sparepenge, og bør ikke høre under denne diskussion.

Udover en del egne private rejser til forskellige lande i Europa, Balkan og Ukraine, har jeg indenfor de sidste 3-4 år foretaget følgende familierejser der relatere sig til den nævnte valuta: Maldiverne (maj 2004), Toscana (juli 2005), Namibia (oktober-november 2006), Nice (marts 2007), Serbien, Kroatien og Bosnien (august 2007).

Det har ikke været muligt indenfor den nævnte tidsramme (14 dage) at udarbejde en mere detaljeret og relativt omfattende beskrivelse af egne private rejser henover de sidste 3-4 år, men den kan udarbejdes, hvis det skønnes nødvendigt.

3. Computere
Begge computere har været anvendt til private brug som anført i min klage. Den ene computer blev hovedsageligt anvendt til private formål af min kone i hendes værelse. Den anden computer er blevet brugt såvel til mine private som erhvervsmæssige anliggender."

Af klagerens effektfortegnelse fremgår bl.a. følgende om de omtvistede genstande:

"**Type / anskaffelse / beskrivelse**	**Anslået værdi**	**Bilag**	**Kommentarer**
Bærbar computer			
Zepto 2314W, no. 53821303212206078, 29.12.2005	12.664,69	b13	
Zepto 2114WXGA, 53222303212204546, 15.02.2006	10.141,35	b14	
USB stik			
2 stk. (min 1 GD per stk.)	500,00	vurd	bilag undersøges
Ekstern Harddisk			
Maxtor	1.200,00	vurd	bilag undersøges
Diktafon / Recorder			

4. 74.785

SONY TCS-580V		850,00	vurd	bilag undersøges
Guitar Fender Stratocaster, 1962 Olympic White (alle originale dele)		75.000,00	vurd	beløb vurderet fra eBay minimumsbeløb billeder tilgængelige

…

Kontanter

Land	Fork	kurs for 100 enheder	beløb	
DK	DKK	100	750	750,00
US	USD	500	450	2.250,00
EU	EURO	750	600	4.500,00
Bosnien	BAM	388	250	970,00
Moldova	MDL	44	1.200	528,00
Ukranie	UAH	97	850	824,50
Serbien	RSD	9	9.000	810,00
Maldiverne	MVR	39	17.000	6.630,00
i Nelson Mandela				2.500,00"

Af fakturaer af 29/12 2005 og 15/2 2006 vedrørende klagerens køb af computere mm. fremgår det, at køberen er firmaet A. V ApS.

I klagerens skrivelse af 25/5 2006 hedder det om anvendelsen af computerne bl.a.:

> "Computere
> Vi har forstået, at forudsætningen for at disse kan dækkes, er eksistensen af en Erhvervsforsikring. Vi må dog orientere om, at da K.N. besigtigede vores ejendom den 3. september 2004, blev han orienteret om, at undertegnede havde firma og kontor hjemme. Vi har derfor været i god tro på, at forsikringen har været fuldt dækkende, også i forhold til computerne, som jo i øvrigt også bruges til privat brug. Vi ønsker, at der tages hensyn til dette forhold, og vi anmoder derfor om en kulant afgørelse vedr. dette forsikringsspørgsmål i form af dækning af den ene computer samt en udvidelse af vores nuværende forsikring, hvori der indgår alt indbo, også indbo, der relaterer sig til de erhvervsmæssige formål. Vi håber på en positiv tilbagemelding."

Selskabet har ved skrivelse af 20/6 2008 hertil bl.a. anført:

> "De øvrige effekter i Deres brev må vi beklageligvis fastholde henhører under Deres erhverv, da C.C. oplyser at have set dokumentation udstedt i firmanavn, ligesom C.C. meddeler, at De, i forbindelse med besigtigelsen, oplyste at kontanterne var firmarelaterede.
>
> Sluttelig anfører De i Deres brev, at K.N. besigtigede Deres ejendom den 3. september 2004. Dette beror på en misforståelse, da K.N. er selskabets direktør. Besigtigelsen er foretaget af vores daværende bygningskonsulent K.B. den 3. september 2003. Vi vedlægger kopi af rapporten til Deres brug.
>
> I den forbindelse må vi samtidig beklage, at vi ikke har mulighed for rent kulancemæssigt at dække den ene af Deres computere."

5. 74.785

Hvad angår dokumentation for det stjålne kontantbeløb har klageren i mail af 29/7 2008 til selskabet bemærket:

> "Hævebilag vil være vanskelige at tilvejebringe, fordi beløbene i de respektive valutaer er genereret på mange forskellige måder og hævebilag er normalt ikke gemt: dels ved beløb hævet i danske kroner fra vores fælles konto og senere vekslet enten i lufthavnen eller i udlandet (i visse lande til en bedre kurs end hjemme!), dels tilbageveksling fra en udenlandsk valuta til en anden (fx. fra UAH til EURO eller USD), dels, dog sjældnere, veksling af beløb direkte i lufthavnen. Beløbet i maldiviske rufia var ikke muligt at tilbageveksle til enten USD eller EURO ifm afrejse fra landet."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**§ 4. INDBOFORSIKRING**
> **Dækningsomfang**
>
> **Hvilke genstande er dækket?**
> Almindeligt privat indbo og andre private ejendele som forsikrede ejer og i øvrigt bærer risikoen for."

Nævnet udtaler:

Ad erstatning for guitaren:

Selskabet har udbetalt 100.000 kr. i erstatning for guitaren. Under hensyn til klagers oprindelige oplysninger om guitarens værdi og de indhentede vurderinger finder nævnet, at klager ikke har godtgjort, at guitaren er mere værd. Nævnet finder derfor ikke at kunne pålægge selskabet at betale en højere erstatning.

Ad kontantbeløb:

Indledningsvis bemærkes, at det påhviler forsikringstageren at sandsynliggøre størrelsen og rigtigheden af det fremsatte erstatningskrav.

Er der tale om tyveri af pengebeløb, vil kravet til dokumentation være stigende med beløbets størrelse. Efter nævnets opfattelse er der i dette tilfælde tale om et stort pengebeløb. På det foreliggende grundlag finder nævnet, at selskabet skønsmæssigt skal erstatte klageren 7.000 kr.

Ad computere m.m.:
Henset til, at effekterne er indkøbt af et anpartsselskab, finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist dækning, da effekterne herefter må anses som tilhørende selskabet.

Dette udelukker ikke, at en nærmere bevisførelse vedrørende selskabets rådgivning om klagerens tegning af erhvervsforsikringer i forbindelse med selskabets konsulentbesøg hos klageren den 3/9 2004, kan medføre et andet resultat.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, HF Forsikring g/s, skal udbetale klageren 7000 kr. med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24 for stjålne kontanter.

I øvrigt kan klagen ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen