830/09

Den 21. oktober 2009 blev i sag nr. 75.970:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx x

mod

FDM Forsikring A/S
Farvergade 17
1465 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet Familiens Basisforsikring II i FDM Forsikring A/S, klager over selskabets erstatningsopgørelse i forbindelse med et anmeldt indbrudstyveri.

Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet givet tilsagn om at udbetale yderligere 574 kr. i erstatning for to bærbare computere. Bortset herfra har selskabet fastholdt erstatningsopgørelsen med henvisning til, at denne er i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser.

Det fremgår af sagen, at klageren den 28/11 2008 via internettet anmeldte til selskabet, at der havde været indbrud på forsikringsstedet den 27/11 2008, og at der i forbindelse hermed var blevet stjålet B&O-udstyr, to bærbare computere, en mobiltelefon samt rede penge.

Sagen blev overgivet til selskabets taksator, som opgjorde erstatningen til 25.799 kr. efter fradrag af selvrisiko på 1.825 kr.

Klageren var utilfreds med størrelsen af den tilbudte erstatning, hvilket han meddelte selskabets direktion i februar 2009.

2. 75.970

Henvendelsen til direktionen blev besvaret af selskabet ved skrivelse af 23/2 2009, hvoraf følgende fremgår:

"Vi har ved vores behandling af sagen lagt til grund, at du den 27. november 2008 var udsat for et dækningsberettigende indbrudstyveri. Der blev i den forbindelse stjålet to sæt B&O højttalere med tilhørende højttalerkabler, to bærbare pc'er, en mobiltelefon samt 4.000 kr. i kontanter. I forbindelse med indbruddet blev der - foruden mærker i karm/dør ved den opbrudte terrassedør - ødelagt lamelgardiner samt kabelbakker.

Ved tyveri af indbogenstande skal man så vidt muligt stilles i samme økonomiske situation som før skaden fandt sted.

For bl.a. private computere med tilbehør og mobiltelefoner har man imidlertid fastsat faste afskrivningsregler i forsikringsbetingelserne. Dette skyldes bl.a., at det computerudstyr, som er på markedet i dag - som følge af udviklingen - har bedre egenskaber og specifikationer end det udstyr, som var på markedet for bare tre år siden. Lignende afskrivningstabeller finder anvendelse for radioudstyr, herunder højttalere og tilbehør hertil.

Ved beregning af erstatningen for to sæt højttalere og to fjernbetjeninger fra B&O har vi taget udgangspunkt i de oplyste genanskaffelsespriser. For disse genstande, der alle er anskaffede i 1999 er vi - ifølge forsikringsbetingelsernes afskrivningstabel i pkt. 7.1.5.3. - berettigede til at foretage en afskrivning på 80 %. I overensstemmelse med vores interne praksis, har vi imidlertid valgt alene at gøre et fradrag på 65 % gældende for disse stjålne B&O genstande. Erstatningen for højttalerne og de to fjernbetjeninger udgør herefter henholdsvis 10.500 kr., 6.300 kr. og 1.152 kr.; i alt 17.952 kr.

De to bærbare pc'er, der ifølge vores taksators oplysninger oprindeligt er fra 2005, men som du har anskaffet som brugte i 2008, har vi - i overensstemmelse med afskrivningstabellen i pkt. 7.1.5.4. - foretaget et fradrag på 50 % i erstatningen i forhold til de genanskaffelsespriser, som vi har fundet på .

Henset hertil er der udbetalt 3.692 kr. i erstatning for de to bærbare pc'er.

For mobiltelefonen, der er anskaffet den 1. august 2008 og således var et år gammel på skadetidspunktet, har vi, jf. afskrivningstabellen i pkt. 7.1.5.4. foretaget et fradrag på 10 %. Erstatningen udgør herefter 861 kr.

Erstatningen for de stjålne kontanter samt de ødelagte kabelbakker og lamelgardiner er udbetalt i overensstemmelse med det fremsatte erstatningskrav; i alt 4.800 kr.

Det fremgår af vores taksators oplysninger, at du har brugt fire timer på oprydning/rengøring efter indbruddet. I overensstemmelse med fast praksis godtgøres dette arbejde med 80 kr. pr. time; i alt 320 kr.

Med fradrag af den policemæssige selvrisiko på 1.825 kr. udgør den samlede erstatning i anledning af tyveriet 25.799 kr., hvilket beløb blev overført til din konto den 22. januar 2009.

Vi må efter vores fornyede gennemgang af sagen fastholde, at erstatningen er opgjort korrekt, og at vi, således som anført i forsikringsbetingelsernes pkt. 7.1., er berettigede til at vælge at erstatte det lidte tab med en kontanterstatning.

Vi vedlægger til din orientering kopi af kendelse nr. 68.358 fra Ankenævnet for Forsikring, som ligeledes vedrører erstatning for stjålet B&O-udstyr."

Efterfølgende blev sagen indbragt for nævnet.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 6/4 2009, fremgår:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Jeg mener ikke jeg er lige så godt stillet som før tyveriet da jeg ikke kan købe de samme højttaler/B&O genstande for det beløb som forsikringen har sendt mig jeg er villig til at betale pengene tilbage hvis forsikringsselskabet kan fremskaffe tilsvarende genstande endvidere er det ikke kun højttaler man kan godt kikke på højttalerne som et stykke designer møbel så når de bare køre det ind under en paragraf med et fradrag i prisen efter alder som et par normale sony/philips højttaler så er man altså på en gal afvej da man jo ved lidt undersøgelse af de faktiske forhold kan se at ny pris er gået op og brugt pris ikke gået ned og dette er jo nok fordi de ikke kan betegnes som et par normale sony/philips højttaler men der i mod et stykke designer møbel uden fradrag eller med en meget lille fradrag i ny pris med hensyn til de bære bare pc jeg har mistet hvor de henviser til http://www.edbpriser.dk jeg har altså ikke kunne finde dem der og mener ikke at de kan købes til den pris de har givet mig så dem vil jeg også gerne at de genanskaffer til mig. Mobil telefonen var under et år gammel så hvorfor der er lavet et fradrag i ny pris her vides ikke den fås ikke mere men en tilsvarende koster ca. 1350 de henviser til en lignende sag men denne sag mener jeg ikke har relevans her da den sag efter hvad jeg kan se går ud på at manden vil have pengene jeg vil lige så gerne have tingene så hvis forsikringen kan skaffe de ting tit de priser som de giver mig kan jeg ikke se hvorfor de ikke gør dette da de så vil have en tilfreds kunde så jeg vil gerne bede jer gennem gå denne sag for jeg mener ikke jeg er blevet behandlet retfærdig her.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg ønsker at forsikringen fremskaffer tilsvarende genstande.

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 1/5 2009 til nævnet bl.a. anført:

"Vi er naturligvis bekendt med at B&O-udstyr af mange betragtes som designmæssigt værende af en speciel og høj kvalitet, og har ikke mulighed for at vurdere om tilsvarende genstande af samme alder kan anskaffes for den ydede erstatning.

Uagtet dette kan der efter vores opfattelse ikke være tvivl om at det erstattede udstyr falder ind i kategorien af genstande oplistet under pkt. 7.1.5.3. i vilkårene for den tegnede forsikring.

Vi finder, at dette vilkår giver en ganske klar hjemmel til at afskrive op til 80% i erstatningen for det stjålne B&O-udstyr, og henset til at vi i den konkrete sag alene har foretaget afskrivning på 65%, har vi ikke fundet anledning til at ændre afgørelse heromkring. Vi tillader os, at henvise til ankenævnets tidligere kendelse 68.358 omhandlende en tilsvarende situation.

Tilsvarende finder vi, at hjemmelen til at foretage 10% afskrivning på mobiltelefonen fremgår tydeligt af vilkårenes pkt. 7.1.5.4, idet vi gør opmærksom på, at vores medlem i sin oprindelige anmeldelse har oplyst denne til at være anskaffet 01.08.07., hvorfor den på tidspunktet for tyveriet var mere end et år gammel.

4. 75.970

For så vidt angår de stjålne laptops angiver vores medlem, at han ikke efterfølgende har kunnet finde disse på www.edb.priser, hvilket formentlig er korrekt, idet denne hjemmeside ikke indeholder historik.

Vores taksator har imidlertid oplyst, at han ved sin opgørelse ud fra de modtagne specifikationer på det stjålne udstyr fandt frem til nyprisen på tilsvarende udstyr, og fastsatte erstatningen med udgangspunkt i denne pris.

Taksatoren har desværre ikke bevaret print af nævnte søgninger, hvorfor vi har gentaget disse på hovedkontoret.

Denne seneste søgning angiver - som det fremgår af vedlagte kopier - at nyprisen på hhv. Fujitsu ESPRIMO Mobile V5545 og Packard Bell Easy Note BG45-P-011, der efter vores opfattelse er sammenlignelige med de stjålne, er hhv. 3.845,00 kr. og 4.685,00 kr.

På baggrund heraf skal vi være indstillet på, at erstatte vores medlem denne merpris og efter afskrivning på 50% udgør mererstatningen 574,00 kroner."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**7 Erstatningsopgørelse**

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

…

7.1.5 Afskrivningsregler:

…

7.1.5.3 Almindelige elektriske apparater, der udelukkende er til privat brug:
Til 'almindelige elektriske apparater' henregnes:
…
Radioudstyr (radio- og tv-apparater, video, bånd- og pladespillere, cd-afspillere, højttalere, forstærkere, videokameraer samt tilbehør til de nævnte genstande).
…
Genstande, der før skaden i øvrigt var ubeskadigede, erstattes efter denne tabel:

Alder	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadestidspunktet	Alder	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadestidspunktet
0-2 år	100 %	5-6 år	50 %
2-3 år	85 %	6-7 år	40 %
3-4 år	75 %	7-8 år	30 %
4-5 år	65 %	8- år	20 %

7.1.5.4 Særlige elektriske apparater, der udelukkende er til privat brug.
Til 'særlige elektriske apparater' henregnes:

Private computere med tilbehør, herunder monitor, tastatur, modem, mus, computeren inkl. standardprogrammel, printer, joystik, tapestation, cd-rom og diskettestation.
Telefax, fotokopieringsmaskiner og mobiltelefoner med tilbehør.
…
Genstande, der før skaden i øvrigt var ubeskadigede, erstattes med denne tabel:

Alder	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadestidspunktet
0-1 år	100 %

5. 75.970

1-2 år	90 %
2-3 år	70 %
3-4 år	50 %
4-5 år	30%
5 år	10 %

"

Nævnet udtaler:

Der er i forsikringsbetingelserne medtaget afskrivningstabeller, der angiver, hvorledes erstatningen for henholdsvis almindelige elektriske apparater, hvortil B&O-udstyret henregnes, og særlige elektriske apparater, hvortil de bærbare computere og mobiltelefonen henregnes, skal beregnes. Nævnet har ikke mulighed for at tilsidesætte disse bestemmelser, der må anses for en del af aftalen mellem forsikringstageren og selskabet.

Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet givet tilsagn om at udbetale yderligere 574 kr. i erstatning for de bærbare computere. Efter det oplyste finder nævnet herefter ikke grundlag for at kritisere selskabets erstatningsopgørelse, som findes at være i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser. Nævnet kan således ikke pålægge selskabet at udbetale yderligere erstatning.

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.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson