849/10

Den 23. august 2010 blev i sag nr. 77.140:

xxxx xx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Lokal Forsikring G/S
Holsted Park 15
4700 Næstved

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne, der har familieforsikring hos Lokalforsikring G/S, klager over selskabets erstatningsopgørelse i forbindelse med et fjernsyn, der er blevet beskadiget som følge af en kortslutning.

Selskabet henviser til, at man har opgjort erstatningen i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser.

Det fremgår af sagen, at klagerne til selskabet anmeldte, at hans fjernsyn var blevet beskadiget som følge af en kortslutning. Selskabet anførte som følge heraf i skrivelse af 21/10 2009 til klagerne:

> "Jeg har gennemgået sagen og kan konstatere at skaden er dæknings berettiget.
>
> Ved beregning af erstatningsbeløbet anvender vi forsikringsbetingelserne for indbo forsikring pkt. 8.6.3, hvoraf det fremgår at skaden erstattes med afskrivning af genanskaffelsesværdien.
>
> Vedlagt kopi af Radio - ekspertens vurdering af genafskaffelsesværdien kroner 12800 kr.
>
> Vi har derefter afskrevet 50% af genafskaffelses værdien 6 år da TV'et er fra 2003 jfr. pkt. 8.6.3. Håber der hermed er redegjort for erstatningsopgørelsen."

Klagerne anførte i udateret skrivelse til selskabet:

"Vi sender hermed en klage over jeres afgørelse af vores skadesanmeldelse af et B&O tv som i vil spise os af med 6400 kr. det er da kedeligt at man skal smide et 6 års tv i skraldespanden.

Vi har i dag kontaktet forsikringsankenævnet og har der fået at vide at man ikke kan give 50% af generhvervelsesværdi af brugte ting men af nyværdi som er ca. 43000 kr. Det eneste vi ønsker er bare at skaden ikke var sket så vi vil da gerne have det lavet."

Klagerne har ved skrivelse af 22/10 2009 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at de er berettigede til 50% af nyværdien eller til en reparation.

Selskabet har ved skrivelse af 6/11 2009 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Redegørelse:
Vi har anerkendt skaden som dækningsberettiget.

Kunden anerkender ikke vores afskrivning som fremgår af vedlagte betingelser pkt. 8.6.3. Kundeskrivelse og vurdering fra Radio eksperten vedlagt.

Konklusion.
Afskrivningsbetingelser fremgår af vores betingelser som kunden har modtaget og er indtegnet under/ på vores familie/indboforsikrings vilkår.

Vi fastholder at disse er gældende og derfor fastholder den udbetalte erstatning."

Selskabet har fremsendt udskrift fra Radio- og TV eksperten hvoraf fremgår, at et tilsvarende TV kan anskaffes for 12.800 kr. Af udskriften fremgår, at Radio- og TV eksperten forhandler nyere, brugte kvalitetsprodukter.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**8. HVORLEDES BEREGNES ERSTATNINGEN?**
Erstatningen skal så vidt muligt stille sikrede i samme økonomiske situation, som umiddelbart før skaden fandt sted.

8.1 Selskabet kan vælge mellem følgende måder at erstatte tabet:

8.2 Sætte genstanden i væsentligt samme stand som før skaden
Selskabet betaler, hvad det koster at lade genstanden reparere. Ved 'væsentlig samme stand' forstås, at genstanden i sin ydelse, sin anvendelse og sit udseende i al væsentlighed har samme nytteværdi for den sikrede som før skaden.

8.3 Godtgøre værdiforringelsen for beskadigede genstande

Værdiforringelsen udregnes som genstandens værdi uden skade minus genstandens værdi med skade. Efter omstændighederne kan der blive tale om både reparation og erstatning for værdiforringelse, hvis genstanden efter reparation er blevet mindre værd.

8.4 Levere genstande svarende til de skaderamte
For genstande under 1 år leveres nye genstande. For genstande, der er mere end 1 år gamle og købt som brugte, leveres tilsvarende brugte genstande.

8.4.1 Kan identiske genstande ikke fremskaffes, kan selskabet levere tilsvarende genstande, som i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende svarer til de beskadigede eller stjålne genstande.

8.4.2 Modsætter sikrede sig genanskaffelse, udbetaler selskabet kontanterstatning svarende til den pris, selskabet skal betale for genstanden hos leverandøren.

8.5 Betale kontant erstatning
Erstatning for genstande, der er indkøbt som nye inden for det sidste år før skaden, erstattes med genanskaffelsesprisen på opgørelsestidspunktet - jf. pkt. 8.4 - for tilsvarende nye genstande uden fradrag (nyværdi).

For genstande, der er mere end 1 år gamle eller købt som brugte eller i forvejen beskadigede, fastsættes erstatningen til genanskaffelsesprisen for tilsvarende genstande med rimeligt fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, mode, nedsat anvendelighed 3 eller andre omstændigheder.

8.6 Afskrivningsregler.
…
8.6.3 Almindelige elektriske apparater til privat brug
…
For genstande, der før skaden var ubeskadigede, erstattes i forhold til genstandens alder på skadens tidspunkt efter følgende tabel:
…
indtil 6 år = 50 % af genanskaffelsesprisen"

Nævnet udtaler:

Forsikringsbetingelserne må efter nævnets opfattelse forstås således, at erstatningen skal beregnes på grundlag af genstandenes genanskaffelsespris som nye på skadetidspunktet med et fradrag for alder. Ved genanskaffelsesprisen forstås, hvad et tilsvarende nyt fjernsyn kan købes for hos en forhandler på skadedatoen.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at den pris på 12.800 kr., selskabet har oplyst, at et tilsvarende TV kan anskaffes for, er prisen for et brugt TV. Da erstatningen skal beregnes med udgangspunkt i prisen for et nyt TV, skal selskabet genoptage sagsbehandlingen, og udbetale klageren 50 % af prisen for et nyt tv, subsidiært betale reparationsomkostningerne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Lokal Forsikring G/S, skal beregne erstatningen med udgangspunkt i genanskaffelsesprisen for et nyt tilsvarende TV eller godtgøre klageren reparationsomkostningen.

Marianne Højgaard Pedersen
formand