885/12

Den 1. februar 2012 blev i sag nr. 80.810:

xxxx xxxxxxxx
xx xxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxx

mod

FDM Forsikring A/S
Farvergade 17
1465 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne har tegnet indboforsikring i FDM Forsikring A/S. De klager over selskabets erstatningsopgørelse vedrørende et anmeldt tyveri fra bil.

Selskabet henviser til, at erstatningen er opgjort i fuld overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser, og at klagerne ikke har godtgjort, at de har krav på yderligere erstatning.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klagerne den 26/6 2011, fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Vi havde indbrud i vores bil … den 18 april 2011. Der blev stjålet flere effekter som vi efterfølgende anmeldte til Politiet og forsikringsselskabet FDM. Forsikringsselskabet anerkendte erstatningsansvar. Efterfølgende fik vi en erstatningsopgørelse fra dem, som følgende: Mobiltelefon mrk Nokia 63101 (årg. 09.md. - 2008) pris ca. 2900 - erstatningsbeløb: nypris 2011 kr. 699 afskrives 50% svarende til udbetaling kr. 349,50
Sim-kort til telefon kr. 90,00
Taske med tilbehør til IPOD (årg. 2006) - pris 1350,- afskrives med 40% - svarende til udbetaling kr. 810,
IPOD GLASSIS (årg. 2006) - pris 2700,- nypris 2011 kr. 1752,- afskrives med 35% til udbetaling kr. 1138,80 Rayban solbrille med styrke (årg. 2007) pris 2400,- Afskrives med 25% - til udbetaling kr. 1800
Brille LINDBERG (årg. 2009) - pris 10.600 - til udbetaling kr. 10578,-
Etui for do. (årg. 2009) - pris 350 afskrives med 25% - til udbetaling kr. 262,50
Etui til solbrille pris 300 - til udbetaling kr. 300
Ear-Wear Jaw Bone (årg. 2011) pris 899: til udbetaling kr. 899,-

yderligere stjålet VW Navigation med radio mv. - Håndfri telefonkrybbe for Nokia 6310i for tilslutning til navigationanlæg samt Ipod-adapter til samme anlæg årg. 2007/2008 pris kr. 4863,-
(IKKE ERSTATTET ENDNU - grundet leveringsvanskeligheder fra VW / SMC
Vores samlede indkøbspris har været kr. 26152,-
FDM Forsikringsselskab har udbetalt kr. 16227,80 + efterfølgende efter klage kr. 277,75 til genanskaffelse af ovenstående. Dette kan ikke lade sig gøre. De stjålne genstande opfyldte vores behov. Var velholdte og fuld funktionelle og dækkede vores behov - stod IKKE for udskiftning foreløbigt.
Vi påtalte over for FDM deres erstatningsansvar i henhold til § 3.3 i vilkår for indboforsikring: 'Erstatningen skal så vidt muligt stille sikrede i samme økonomiske situation som umiddelbart før skaden fandt sted'.
Dette opfylder ikke ovenstående, vi kan ikke genanskaffe effekterne med tilbudte erstatningsbeløb.

Vi henholdte os derpå til § 3.3C i samme vilkår. 'GENLEVERING. Selskabet kan vælge at fremskaffe eller levere nye genstande, som er identiske med dem der er er beskadiget eller stjålet, hvis dette kan ske uden væsentlig ulempe for sikrede.
Kan identiske genstande ikke fremskaffes, kan selskabet vælge at levere tilsvarende nye genstande, dvs. genstande som i al væsentlighed svarer til de beskadigede eller stjålne genstande…….'

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Opfyldelse af erstatningsansvar i henhold til § 3.3C - fuld erstatning af de stjålne effekter, evt. genlevering."

Heroverfor har selskabet i brev af 11/7 2011 til nævnet anført:

"Sagen omhandler erstatningsopgørelsen lavet efter et anmeldt tyveri fra vores medlemmers bil. Vores medlemmer har i Deres klage bl.a. nævnt et navigationsanlæg, en håndfri telefonkrybbe samt en iPod-adapter. Disse genstande er biltilbehør, der vil blive behandlet over vores medlemmers bilforsikring. Erstatningen for disse genstande er endnu ikke opgjort over bilforsikringen, hvorfor disse ikke kan behandles i nærværende sag.

Sagsfremstilling:
Vores medlemmer anmeldte, at de den 18. marts 2011 havde været udsat for et tyveri fra deres bil. På baggrund af vores medlemmers oplysninger om de mistede genstande, opgjorde vi erstatningen i overensstemmelse med vores forsikringsvilkår, og udbetalte denne.

Af forsikringsvilkårenes pkt. 3.3.D fremgår, at genstande, der er indkøbt som nye og er mindre end to år gamle og i øvrigt er ubeskadigede på skadetidspunktet, erstattes med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande. For genstande, der er mere end to år gamle, købt som brugte eller i forvejen er beskadigede på skadetidspunktet, fastsættes erstatningen til genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande med rimeligt fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder. Fradrag som følge af alder eller brug m.v. gøres dog kun gældende, såfremt nytteværdien var væsentlig nedsat før skaden.

Af forsikringsvilkårenes pkt. 3.4 fremgår særlige afskrivningstabeller for specifikke genstande.

Mobiltelefon - Nokia 6310i:
Vores medlemmer har tidligere oplyst til os, at telefonen blev købt i september 2007. Vi har således lagt denne oplysning til grund ved vores opgørelse af skaden.

En Nokia 6310i havde på skadetidspunktet en anskaffelsespris på 699 kr. I forsikringsvilkårenes pkt. 3.4.D findes en afskrivningstabel for bl.a. mobiltelefoner. Af denne ses, at en mobiltelefon, der var mellem 3 og 4 år på skadetidspunktet, erstattes med 50% af anskaffelsesprisen som ny på skadetidspunktet. Mobiltelefonen blev erstattet med 50% af 699 kr. svarende til 349,50 kr., hvilket vi fastholder er den korrekte erstatning for denne.

Simkort:
Simkortet blev erstattet med 90 kr., hvilket var vores medlemmers krav for dette.

Taske med tilbehør til iPod:
Tasken med tilbehør blev købt i 2006. Denne har i dag, ifølge vores medlemmer, en genanskaffelsespris på 1.350 kr. Som følge af taskens alder blev erstatningen for denne afskrevet med 40%. Vi har derfor udbetalt erstatning for tasken med tilbehør med 810 kr.

iPod:
Denne iPod blev indkøbt i 2006 for 2.700 kr. Genanskaffelsesprisen for en tilsvarende iPod var på skadetidspunktet 1.752 kr. Af forsikringsvilkårenes pkt. 3.4.0 fremgår, at musikafspillere afskrives med 35%, når disse er mellem 4 og 5 år gamle. Vi har derfor ydet erstatning svarende til 65% af 1.752 kr.

Solbrille med styrke:
Solbrillerne med styrke blev indkøbt i 2007 til 2.400 kr., hvilket beløb de stadigvæk kan genanskaffes til. Af forsikringsvilkårenes pkt. 3.4.B fremgår, at briller, der er mellem 4 og 5 år gamle, erstattes med 75% af genanskaffelsesprisen. Vores medlemmer har således fået udbetalt 1.800 kr. i erstatning for solbrillerne med styrke.

Briller:
Brillerne blev erstattet med 10.578 kr. I henhold til den fremsendte brilleerklæring svarer det beløb til genanskaffelsesprisen for brillerne.

Etui til briller:
Vores medlemmer oplyste til os, at dette brilleetui blev købt i 2007, og det kan, ifølge vores medlemmer, genanskaffes til 350 kr. Vi har på baggrund af etuiets alder afskrevet dette med 25% og følgelig udbetalt 262,50 kr.

Etui til solbriller:
Etuiet blev købt i 2009. Vi erstattede den fulde genanskaffelsespris på 300 kr. for dette.

Ear-Wear Jaw Bone:
Disse blev indkøbt af vores medlemmer i 2011 til 899 kr., hvilket beløb vi har erstattet.

<u>Sammenfatning:</u>
En erstatning skal sikre, at vores medlemmer stilles i samme økonomiske situation, som før skaden skete. Dette betyder, at der vil ske afskrivning af nogle af genstandene. I modsat fald ville vores medlemmer blive stillet bedre, end de var før skaden.

Vores medlemmer fik stjålet en række genstande, som de nu ønsker erstattet med tilsvarende nye genstande. Dette vil ikke stille dem i samme økonomiske situation som før skaden - men i en bedre situation. Der er derfor foretaget afskrivning på flere af posterne.

Vi har ved vores erstatningsopgørelse lagt de anskaffelsesår, som vores medlemmer tidligere har oplyst til os, til grund. Af vores medlemmers klage til nævnet fremgår, de nu finder, at et par af genstandene er nyere end anmeldt til os. Vi har ikke set dokumentation for de mistede genstande, hvorfor vi må lægge de anmeldte anskaffelsesår til grund for vores opgørelse.
Såfremt vores medlemmer kan dokumentere, at de mistede genstande var nyere end anmeldt, så vil vi selvfølgelig se på opgørelsen igen

Vi må fastholde, at vores medlemmers genstande er blevet erstattet i henhold til de gældende forsikringsvilkår. Vi finder derfor ikke anledning til at tilbyde yderligere erstatning i nærværende sag."

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt, herunder et brev, som selskabet har sendt til klagerne den 9/6 2011. Af dette brev fremgår bl.a., at der efter klage til selskabet er udbetalt yderligere erstatning for taske med tilbehør til iPod samt for brilleetui. Tasken er således erstattet med i alt 1.000 kr., og brilleetuiet er erstattet med genanskaffelsesprisen på 350 kr. Disse yderligere udbetalinger har selskabet ikke omtalt i sit indlæg til nævnet, men klagerne oplyser i klageskemaet, at udbetalingerne har fundet sted.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**3 INDBOFORSIKRINGEN**

3.1 Hvilke genstande er dækket?
Forsikringen dækker indbo og andre private ejendele, som er nævnt i dækningsskemaet, og som sikrede ejer eller bærer risikoen for*.

3.2 Forsikringen dækker ikke:
- Motorkøretøjer, campingvogne, luft- og søfartøjer samt dele og tilbehør hertil, medmindre de er særlig nævnt i dækningsskemaet.

…
3.3 Erstatningsopgørelsen
Erstatningen skal så vidt muligt stille sikrede i samme økonomiske situation, som umiddelbart før skaden fandt sted. Selskabet kan vælge mellem følgende måder at erstatte tabet:
…
C. Genlevering
Fremskaffe eller levere nye genstande, som er identiske med dem, der er beskadiget eller stjålet, hvis dette kan ske uden væsentlig ulempe for sikrede. Kan identiske genstande ikke fremskaffes, kan selskabet vælge at levere tilsvarende nye genstande, dvs. genstande som i al væsentlighed svarer til de beskadigede eller stjålne genstande.

Ønsker sikrede ikke, at selskabet genanskaffer nye genstande, udbetaler selskabet kontanterstatning svarende til den pris, selskabet skal betale for genstanden hos den leverandør, selskabet har anvist.
…
D. Kontanterstatning
Genstande, der er indkøbt som nye og er mindre end to år gamle og i øvrigt er ubeskadigede på skadetidspunktet, erstattes med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande.

For genstande, der er mere end to år gamle, købt som brugte eller i forvejen er beskadigede på skadetidspunktet, fastsættes erstatningen til genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande med rimeligt fradrag for værdiforringelse* som følge af alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder. Fradrag som følge af alder eller brug m.v. gøres dog kun gældende, såfremt nytteværdien* var væsentligt nedsat før skaden.

3.4 Afskrivning

Ved de genstande, for hvilke der er fastsat særlige afskrivningsregler, kan sikrede altid, medmindre selskabet fremskaffer eller leverer nye genstande, jf. punkt 3.3.C, forlange kontanterstatning i overensstemmelse med følgende regler, såfremt genstandene i øvrigt var ubeskadigede på skadetidspunktet.

…

B. Briller og høreapparater

Alder	procent af genanskaffelsesprisen som ny på skadetidspunkt
0 - 1 år	100 %
…	
4 - 5 år	75 %

…

C. Almindelige elektriske apparater

Til 'almindelige elektriske apparater' henregnes:

…

• Tv-udstyr m.v. (radio- og tv-apparater, projektorer, musikafspillere, spillekonsoller, højttalere, forstærkere, videokameraer m.v. samt tilbehør til de nævnte genstande).

…

Genstande, der før skaden i øvrigt var ubeskadigede på skadetidspunktet, erstattes efter denne tabel:

Alder	procent af genanskaffelsesprisen som ny på skadetidspunkt
0 - 2 år	100 %
…	
4 - 5 år	65 %

D. Særlige elektriske apparater

Til 'særlige elektriske apparater' henregnes:

…

• Telefax, fotokopieringsmaskiner, scannere og mobiltelefoner med tilbehør.

Genstande, der før skaden i øvrigt var ubeskadigede på skadetidspunktet, erstattes efter denne tabel:

Alder	procent af genanskaffelsesprisen som ny på skadetidspunkt
0 - 1 år	100 %
…	

3 - 4 år 50 %

…

22 ORDLISTE:

…

Nytteværdi:

Ved nytteværdien forstås, hvilken nytte den sikrede kunne have haft af tingen, hvis skaden ikke var sket, samt hvor længe den sikrede kunne have haft nytte af tingen. Er der tale om en ting, der normalt ikke udskiftes og ikke har en vis levetid, gøres der ikke fradrag for alder og brug (f.eks. antikviteter og kunst).

For ting, der udskiftes med jævne mellemrum, kan der gøres fradrag for alder og brug i forholdet mellem den tid, tingen har været brugt, og den tid tingen kunne have være brugt, hvis skaden ikke var sket.

…

Værdiforringelse:

Ved 'værdiforringelse' forstås, at der kan gøres fradrag på grund af:

- Alder (f.eks. tøj, gardiner og tæpper).
- Brug (f.eks. ting, der kræver vedligeholdelse og normalt udskiftes pga. slid).
- Nedsat anvendelighed (f.eks. mode og teknik).
- Andre omstændigheder (f.eks. hvis tingen i forvejen er beskadiget)."

Nævnet udtaler:

Der er i forsikringsbetingelserne medtaget afskrivningstabeller, der angiver, hvorledes erstatningen for bestemte genstande skal beregnes. Nævnet har ikke mulighed for at tilsidesætte disse bestemmelser, der må anses som en del af aftalen mellem forsikringstagerne og selskabet.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets erstatningsopgørelse, som findes at være i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser, herunder afskrivningstabellerne. Nævnet kan således ikke pålægge selskabet at udbetale yderligere erstatning for de stjålne indbogenstande. Det, som klagerne i øvrigt har anført, findes ikke at kunne føre til et andet resultat. Nævnet har ikke herved taget stilling til kravet mod bilforsikringen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagerne får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson