Ankenævnet for Forsikring

892/12

Den 14. maj 2012 blev i sag nr. 81.252:

xxxx xxxxxxx
xxxxxx xx xxxxxxxxx
xxxx xxxxxx

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bygningsforsikring i Danske Forsikring. Hun klager over størrelsen af den erstatning, selskabet har udbetalt i forbindelse med en brand på den forsikrede ejendom den 9/6 2005.

Klagen ses for det første at vedrøre, om selskabet har medtaget en faktura fra K.P. Trading A/S på 125.000 kr. inkl. moms i den erstatning, som selskabet har udbetalt. Ifølge fakturaens ordlyd vedrører den "udskiftning af alt beskadiget på garage".

Selskabet er af den opfattelse, at beløbet allerede er indeholdt i den erstatning, selskabet har udbetalt, hvorfor klageren ikke har krav på yderligere erstatning for så vidt angår det arbejde, som K.P. Trading A/S har udført. Klageren mener derimod at have krav på, at selskabet - udover den allerede udbetalte erstatning - betaler fakturaen.

Endvidere ses klagen at vedrøre klagerens udgifter til advokat og forsikringsmægler, ligesom klageren ses at være utilfreds med, at selskabet ikke har ydet dækning for brandskadet løsøre.

Af bilag til klageskemaet fremgår bl.a.:

"Værksted samt garage på hus udbrænder d. 9/6-2005.

2. 81.252

Danske Forsikring/Topdanmark er Forsikringsselskab.

Skaden besigtiges og gøres foreløbig op ud fra de skriftlige tilbud som håndværkerne fremsender direkte til Topdanmark via Assurance Consult.
Afsluttende møde holdes hos [klageren] i uge 7 - 2006. Her opgøres resterstatningerne faktura så som vel kontanterstatninger.

Udbetalingen har dog lange udsigter, da Topdanmark er meget langsom og den 9/10-06 udbetales [klagerens] sidste erstatninger.

Erstatningen indeholder faktura fra Top-car samt aftalte kontanterstatninger.

Min opfattelse af erstatningen er følgende, da Topdanmark ikke fremlægger anden dokumentation - se skema 4.

Erstatningen udgør 147.641,44 kr. - se bilag ...

Ved samme lejlighed beder de om flere faktura som skal dække beløbet. Jeg kontakter Topdanmark telefonisk men hører intet efterfølgende.

Senere på året 2006 kontaktes jeg af K.P. Trading som mangler betaling for deres sidste faktura - se bilag ...

Topdanmark er bekendt med fakturaen - se bilag ...

Topdanmarks status på erstatningen før jeg begynder at klage - se bilag ...

Mit førstes skriftlige klagebrev 3/6-07 - se bilag ...

Skriftlig svar fra Topdanmark d. 14/9-07 - se bilag ...

Her opgør Topdanmark skaden som følgende - se bilag ...

Da udbetalingen af 9/10-06 nu udgør dels fakturaen fra K.P. Trading og noget af haveanlægget, mangler jeg så at få følgende erstatninger udbetalt - se bilag ...

Topdanmark tilbyder at udbetale 30.000,- kr. til dækning af rest haveanlæg og byggestrøm - se bilag ...

Jeg står nu tilbage med en gæld til K.P. Trading efter at jeg [klageren] tabte den retssag, som K.P. Trading anlagde mod mig - se bilag ...

Derudover har jeg betalt til advokat samt forsikringsmægler Gruppen Danmark for deres medvirken.

Jeg tegner ikke en brandforsikring for så derefter selv at stå med gælden, når ulykken sker.

Topdanmark har heller ikke udbetalt en eneste krone til løsøre, da denne police var under udarbejdelse, accept om bestilling af police, var sendt fra os med post men aldrig modtaget af Topdanmark."

3. 81.252

Selskabet har i brev modtaget af nævnet den 6/10 2011 bl.a. anført:

"**Hvad er klager utilfreds med?**
Klager har tegnet bygningsforsikring i Danske Forsikring A/S, forsikringsvilkår 257-03.

Klager anmelder brandskade opstået på grund af svejsearbejde på bil i kundens værkstedsbygning, og vores taksator ... opgør skaden på såvel værkstedet, garage og beboelsen. Værkstedsbygningen på 154 m2 er totalt nedbrændt, og der er betydelige skader på garagebygningen, der er sammenbygget med beboelsen. På beboelsen er et stort antal termoruder sprængt som følge af den kraftige strålevarme. Ligeledes er der sket skader på elforsyning og fjernvarmeledning m.v.

Mange træer og buske samt græsarealer er afsvedet på grund af varmen. Ligeledes er i alt ca. 60 m2 flisearealer helt eller delvist ødelagt som følge af branden.

Der bliver efter besigtigelsen aftalt, at arbejdet kan i gangsættes og vi betaler efterhånden, som byggeriet bliver færdigt.

Som vi opfatter klagen, så går den ud på, at kunden mener, at de har krav på yderligere erstatning end den erstatning, som vi har tilbudt kunden samt at de ikke har modtaget erstatning for ydelsen, som KP Trading har udført.

Hvilket blandt andet er beløbet på 147.641,44 kr., hvor de 125.000,00 kr. er for udskiftning af alt beskadiget på garagen. Se vores brev fra 4. oktober 2006, hvoraf det fremgår hvilke beløb der er afsat til de forskellige ting herunder reparationen af garage samt se vores brev fra den 8. juni 2009, hvor vi oplyser, at de 125.000,00 kr. er indeholdt i beløbet 147.641,44 kr. og som er sendt 9. oktober 2006.

Vi har svaret kunden og dennes rådgiver flere gange, som kan ses af vedlagte breve.

Kort kan vi ridse op, hvorfor vi ikke mener, at kunden har krav på yderligere end de tilbudte 30.000 kr. for byggestrøm/vand og yderligere for haveanlæg.

I vores brev fra den 5. februar 2010 laver vi en redegørelse til ForsikringsMæglerGruppen Danmark, hvor vi oplyser, hvad vi har betalt og hvad vi kan betale yderligere.

Vi skriver, at vores taksator ... endnu engang har gennemgået sagen.

Taksator gør opmærksom på, at maling af hegn, omstilling/omkodning af låse, bygggestrøm og vand ikke er med i beløbet 147.000,00 kr. samt at erstatningen, som tidligere er aftalt til 70.000,00 kr. er lidt i underkanten, hvorfor vi tilbyder yderligere 20.000,00 kr. for haveanlæg og 10.000,00 kr. for byggestrøm, vand, maling af hegn og omstilling/omkodning af låse til fuld og endelig afgørelse af sagen.

Beløbet 30.000,00 kr. er dog aldrig blevet afsendt til kunden, da vi aldrig modtager oplysninger om, hvilken bankkonto vi kan sende beløbet til.

Vi fastholder at der ikke kan mere til udbetaling end 30.000,00 kr.
Vi er af den opfattelse, at der er ydet erstatning for de ting, som kunden fremsætter og fastholder, at vi yderligere kan sende 30.000,00 kr. til kunden.

Vi fastholder derfor vores afgørelse af sagen."

4. 81.252

Af selskabets brev af 4/10 2006 fremgår bl.a.:

"**Jeg har vedlagt en betalingsoversigt**
Som det fremgår af betalingsoversigten, har jeg dags dato anvist i alt 147.641,44 kr. til jeres konto.

Beløbet er summen af resterstatning vedr. værkstedet, bolig/garage og haveanlæg.

Jeg har ikke modtaget regninger udover TopCar faktura ..., samt VVS faktura ..., .., .., ... og ... siden 1. april.

TopCar faktura ..., som vedr. malerarbejde på garage og beboelse, betales i dag.

Af faktura ... har jeg betalt 86.500 kr. svarende til tilbud. Restbeløbet på 3.875 kr skal i selv betale.

Faktura ... vedr. udskiftning af vandstik og indv. kloak. dette er ekstraarbejde, som har vist sig nødvendige. Jeg har derfor anvist hele beløbet på 13.907,06 kr.

Faktura ... vedr. vandinstallation til bruser m.v., som er incl. i den faste erstatningsaftale. I skal derfor selv betale regningen på 1.187,50 kr

Faktura ... vedr. udsugning og trykluftinstallation. Af regningsbeløbet på 11.125,00 kr. betaler vi 6.625,00 kr. Resten er ekstraarbejde, som i selv skal betale.

Faktura ... vedr. tagrender og nedløb m.v. til værkstedet, som desværre ikke kom med i aftalen. Vi betaler det fulde beløb på 16.933,55 kr.

Erstatning for eget arbejde
Vi har aftalt erstatning for pladebeklædning på udhus (2.000 kr.), 2 stk udv. lamper (1.000 kr.), 18 m2 loft i garage (5.000 kr.), toiletskab (1.800 kr.) og udskiftning af tagrende på garagen (4.500 kr.), i alt 14.300 kr. hvoraf der er betalt 10.000 kr., og hvor der skal trækkes selvrisiko på 4.297 kr. Altså 0 kr i betaling

Skadesagen er afsluttet
...
Med betaling af ovennævnte beløb til jeres konto, skulle skadesagen være afsluttet.

Økonomioversigt
Jeg har udarbejdet en oversigt, over de forskellige ydelser vi erstatter.

<u>Kontanterstatning</u>	
Eget arbejde m.v.	14.300 kr.
Huslejetab	61.599 kr.
<u>Genopførelseserstatning af værksted</u>	
Aftalt genopførelseserstatning	1.456.154 kr.
Aftalte ekstraarbejder	53.765 kr.
<u>Reparationserstatning bolig/garage</u>	
Aftalte erstatninger	147.950 kr.

5. 81.252

Retablering af haveanlæg m.v.	
Fliser foran værksted	34.675 kr.
Resterstatning kontant	35.325 kr.
Nedrivning og bortskaffelse	
I henhold til tilbud	62.500 kr.
Byggeadministration	
Byggeansøgning	2.280 kr.
Entrepriseforsikring	2.283 kr.
...	39.280 kr.
Akutte/midlertidige ydelser, samt rør i terræn	
Se betalingsoversigt, i alt	99.466 kr.
I alt	2.009.577 kr.
Selvrisiko	- 4.297 kr.
I alt	2.005.280 kr.

Alle beløb er inklusiv moms."

Af selskabets brev af 14/9 2007 fremgår bl.a.:

"Med henvisning til vort møde hos jer den 13. september 2007, hvor vi sammen gennemgik regnskabet og udbetalingerne i skadesagen, skal jeg her opsummere sagen og dens økonomi.

Jeg har udarbejdet en betalingsoversigt, som er opdelt i kolonner for udgifter, der vedrører værkstedet, aftalte ekstraerstatninger for værksted, bolig og carport, aftalte ekstraydelser generelt, byggeadministration, retablering af haveanlæg/flisearealer, nedrivning og genhusning, samt akutte/midlertidige ydelser.

Oversigten er vedlagt som bilag til dette brev.

Af oversigten fremgår de indkomne tilbudspriser og aftalte erstatninger i de grå felter, og udbetalingerne i de hvide felter.

Restværdierstatningen for værkstedet blev fastsat og aftalt til i alt 1.457.655,55 kr. incl. moms. Beløbet er fastsat på grundlag af tilbud fra de samme entreprenører og håndværkere, der nogle få år tidligere byggede jeres værksted.

Som det fremgår af oversigten, er det fulde beløb plus 7.950 kr. udbetalt. De 7.950 kr. er den 14.09.2007 fratrukket regnskabsmæssigt i opgørelse af resterstatning. Beløbet modregnes regulering for andre erstatninger.

For bolig og carports vedkommende blev der oprindeligt aftalt en erstatning på i alt 147.950 kr. incl. moms.

Der er siden aftalt ekstra 3.231,91 kr. for glarmesterarbejde, der ikke var medtaget i den aftalte erstatning..

Den 04.10.2006 udbetalte forsikringen i alt 147.641,44 kr. som total afslutning på sagen. Beløbet er anført på vedlagte oversigt med 112.316,44 kr. for bolig/carport og 35.325 kr. for haveanlæg.

Det udbetalte beløb var reelt ikke korrekt. Der skulle være betalt 4.736,56 kr. yderligere. Der er redegjort for dette beløb i teksten under selve skemaet.

På vort møde den 13.09.2007 aftalte vi yderligere tillægserstatninger på i alt 22.000 kr. incl. moms, som det fremgår af oversigten.

Sammen med reguleringen med 4.736,56 kr. giver det en slutudbetaling på i alt 26.736,56 kr. incl. moms.

De samlede tillægserstatninger og aftaler udgør således i alt 93.297,40 kr. minus selvrisiko på 4.297 kr. = 89.000,40 kr. udover den oprindelige erstatningsaftale.

Vi må hermed fastslå, at alt er betalt fra Danske Forsikrings side."

Af selskabets brev af 8/8 2009 fremgår bl.a.:

"Ifølge aftale kan jeg bekræfte, at i beløbet på 147.641,44 kr. og beløbet 26.736,56 kr. er indeholdt erstatningen på 125.000,00 kr.

Beløbene er udbetalt til [klagerne], som kan ses af vedlagte print af udbetalingerne og vedlagte kopi af brev.

Som nævnt i vores brev fra den 3. oktober 2008, er beløbet på 147.641,44 kr. udbetalt den 9. oktober 2006 og de 112.316,44 kr. er for garage reparation og de 35.325,00 kr. er for retablering af haveanlæg.

Den 14. september 2007 bliver der udbetalt 26.736,56 kr."

Af brev af 11/1 2010 fra klagerens repræsentant til selskabet fremgår bl.a.:

"I forbindelse med ovennævnte skade er [klagerne] overbevist om, at der er sket en fejlbehandling og har derfor bedt mig om, at varetage deres interesser i sagen, Fuldmagt medsendt.

Det er en omfangsrig sag hvor der er mange ender at holde styr på, især ser det ud til, at der er sket en sammenblanding omkring kontanterstatninger, især de 147.000 kr., og hvad de skal dække. Især har faktura ... (110,992 kr.) fra KP Trading voldt problemer i denne forbindelse.

Da selskabet ved flere lejligheder har afregnet direkte til reparatør var [klagerne] af den opfattelse, at dette kunne fortsætte, Retten har imidlertid udtalt, at det er [klagerne] der som bygherre hæfter for manglende betaling af en regning, fakt. ..., til KP Trading. Det er der ikke så meget at gøre ved, men sagen er opstået fordi der er sket en sammenblanding af hvad de udbetalte erstatninger skulle dække.

Nedenstående er som vi ser sagen.

7. 81.252

De 147.000 kr. skulle dække:
Lofter 14.008 kr. + transportomkostninger
Haveanlæg, værksted 55.062,50, Faktura ... fra Top-Car, samt:
Bearbejdning af porthuller, så de kunne få den rigtige størrelse, montering af skab til håndvask, reetablering af kompressorgrav (murearbejde, afsyring, og maling), indkøb af bundplade (stål), bygning af ramme samt alukøreplade.
Genopbygning af loftrum i carport, bygning af bokse/rammer til porthuller.
Reetablering af have/blomster/græsplæne omkring carport.
Hegn mod vej, maling.
Omstilling/omkodning af låse.
Bortkørsel af hele carporten, blev ikke bortskaffet sammen med øvrigt byggeaffald.
Byggestrøm og vand.
Installering af telefon og ADSL forbindelse
Indkøb af gevindstænger
Slutrengøring og oprydning
Genopbygning af trappe til værksted.
Reparation af flisegang
Reparation af fliser/udskiftning af sten foran garage.
Beplantning i krukker

Så mangler der betaling for faktura ... til KP Trading som lød på 110.992 kr. men som er endt med en samlet udgift på 177.290,57 +3.500 i alt 185.790,57 kr.
Tidsforbrug for [klageren], anslået 125 timer. Vi foreslår jeres sædvanlige takst for private der selv udfører arbejde hvis det er 125 kr. pr time udbetalt som skadeserstatning, beløber det sig til 15.625 kr. Hvis sagen kan forliges uden det skal medføre et voldsomt tidsforbrug vil mit honorar udgøre 5.938 kr. inkl. moms

Aktuelt erstatningskrav, 185.750 + 15.625 + 5.938 lalt 207.313 kr.

Som forligstilbud foreslår jeg, at vi deler merudgiften (74.758) for regningen fra KP. Trading hvorved sagen kan lukkes med en udbetaling til [klagerne] på **169.964 kr.**"

Af selskabets brev af 5/2 2010 fremgår bl.a.:

"Tak for din email fra den 11. januar 2010, hvor du stiller os nogle spørgsmål til erstatningen på 147.000,00 kr. m.m.

Vores taksator ... har endnu engang gennemgået sagen og vi har følgende bemærkninger.

Ifølge vores taksator er maling af hegn, omstilling/omkodning af låse, byggestrøm og vand ikke med i beløbet 147.000,00 kr.

Og ved gennemgangen af sagen er vores taksator ... af den opfattelse, at erstatningen for haveanlæg på 70.000,00 kr. er lidt i underkanten.

Dog skal det bemærkes, at i de 147.000,00 kr. udgør 35.325,00 kr. haveanlæg.

Derfor vil vi tilbyde yderligere 20.000,00 kr. for haveanlæg og 10.000,00 kr. til dækning for byggestrøm, vand, maling af hegn og omstilling/omkodning af låse til fuld og endelig afgørelse af sagen.

8. 81.252

Som vi nævner i brev til [klagerne] fra den 4. oktober 2006, så overfører vi 147.641,44 kr. til deres konto.

I samme brev gør vi dem opmærksomme på, at beløbet er summen af resterstatningen vedrørende værkstedet, bolig/garage og haveanlæg.

Derfor kan vi ikke erstatte regningen fra K P Trading ApS med fakturanummer ..., hvilket vi også har redegjort for i tidligere breve.

Når vi har accept på de 30.000,00 kr. til fuld og endelig afgørelse af sagen, vil vi sørge for, at beløbet bliver sendt til [klagerne].

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at der til afgørelsen af, om klageren har krav på yderligere erstatning, kræves en nærmere bevisførelse vedrørende opgørelsen af den erstatning, selskabet har udbetalt. En sådan bevisførelse må efter nævnets opfattelse ske for domstolene eller under en voldgiftssag.

Herefter og med henvisning til § 4 i nævnets vedtægter

b e s t e m m e s :

Nævnet kan ikke afgøre sagen

Marianne Højgaard Pedersen
formand