Ankenævnet for Forsikring

897/12

Den 20. august 2012 blev i sag nr. 81.299:

xxxxxxxxx xxxxxxx xxxxx
xxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxx

mod

Thisted Forsikring g/s
Thyparken 16
7700 Thisted

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familieforsikring i Thisted Forsikring g/s. Han klager ved sin advokat over selskabets erstatningsopgørelse i forbindelse med et indbrudstyveri.

Den 17/10 2010 blev der begået indbrudstyveri hos klageren, hvor der blev stjålet en større mængde effekter.

Af rapport udarbejdet af et eksternt taksationsfirma for selskabet af 22/11 2010 fremgår bl.a.:

"Årsag:
Indbrud.

Hændelse:
Gerningsmanden/mændene har indfundet sig ved bagdør, hvor rude er knust ved anvendelse af ukendt redskab. Ved indrækning har døren kunnet åbnes. Der ses tydelige spor.

Den elektriske alarm blev straks aktiveret, d. 171010 kl. 1021, (søndag), og der skete overførsel til ... El, ..., hvorfra der ankom en vagtmand ca. 25 min. senere iflg. ftg..

Bygningsskaderne behandles af ..., tlf. ...

Bilnøgler/reservenøgler er henvist til evt. kaskodækning.

På skadetidspunktet forlod ftg., og børnene forsikringsstedet kl. ca. 0730, spiste morgenmad hos broderen, ligesom ftg. var i ... Zoologisk Have, da alarmen indløb på ftg.s mobiltelefon.

Personlige forhold:

Ftg. oplyser, at han er fraskilt siden 2009, og at han har 2 børn.

Han bor pt. alene på forsikringsstedet, der er udbudt til salg hos ... i ..., tlf. ..., hvor han kender ejerne, ligesom han går på jagt med manden.
Der har ikke været nogen fremvisninger eller henvendelser, der har givet anledning til mistanke. Der er dog billeder fra forsikringsstedet på nettet.

Ftg. har været selvstændig tømrer indtil udgangen af 2008, hvor han gik konkurs.
I 2009 og 2010 har han arbejdet som lønmodtager, ligesom han i 2010 også har handlet brugte biler fra forsikringsstedet.

I 2011 skal han være selvstændig tømrer igen.

Øvrige oplysninger:

Ftg. oplyser, at der er stjålet 1 dvd-samling svarende til ca. 726 stk. blandede dvd-film.
Han er kommet frem til resultatet, ved at måle sine tomme hylder og skabsplads op - ikke nærmere.

Han ønsker ikke, at jeg tager kontakt til ekshustruen, da de er kommet uoverens omkring børnene m.m., hvorfor sagen skal afgøres i Statsamtet.
Hun kan i øvrigt heller ikke bekræfte mange af de stjålne ting, da de er anskaffet efter at hustruen rejste for ca. 1 år siden.

De nye ting er købt for penge, der er udtaget af tidligere virksomhed, gaver og lån fra forældrene og en mormor - ikke nærmere.

Det er muligt, at ftg. ikke har nævnt, at hjemmebiografen og rede penge kr. 28.000,00 også var stjålet, da han havde møde med bygningstaksatoren.
Ftg. mener i øvrigt, at listerne var indsendt til ... Forsikring inden førnævnte møde.

Vielsesringe skal rettelig være forlovelsesringe, der er modtaget i gave fra farfar for 4-5 år siden. Ftg. fik ringene vurderet ca. 2008 - ikke nærmere. Ekshustruen har fortsat sin ring.

M.h.t. salg af brugte biler, oplyser ftg., at det er hans fritidsbeskæftigelse, for at tjene lidt ekstra penge. Han er ikke momsregistreret, da det drejer sig om ca. 5 biler (indregistreret i ftg.s navn) om året.

Al dokumentation beroede i våbenskabet - herunder kvitteringer, brugsanvisninger m.m. samt foto fra forsikringsstedet, som har været på pc-erne.

Ftg. har ikke taget back-up, ligesom der ikke er stjålet ammunition, hvilket kan undre.

Tidligere forsikringer:

Ftg. har tidligere været forsikret ved Forsikringsselskabet ... eller ... (privat indbo) Der har været 2 indbrud - ikke nærmere.

Erhvervsforsikringen har været hos ..., hvor der også skulle være 1 tyveri.

3. 81.299

I forbindelse med skilsmisse og konkurs 2008-2010 har ftg. ikke fulgt op på sine forsikringer, hvorfor der har været perioder, hvor der ingen forsikring har været i kraft - ikke nærmere.

Der vedlægges underskrevet samtykkeerklæring fra ftg..

... Sparekasse, ..., v/..., tlf. ... oplyser, at konto nr. ... er en 'Kom i gang kredit', der primært anvendes i erhvervsøjemed.
Kontoen og kundeforholdet har eksisteret siden 2005 - ikke nærmere.

Fortsat d. 231110.

... Forsikring, v/..., tlf. ... oplyser, at ftg. er kendt hos dem, men der er ingen produkter, der er, eller har været, i kraft hos ... Forsikring.

Forsikringsselskabet ..., v/..., tlf. ... oplyser, at ftg. er kendt hos dem, ligesom der har været en indboforsikring i kraft siden 011103.
Der er anlagt 1 skade - indbrud d. 171203 - hvor der er udbetalt ca. kr. 18.000,00, der dækkede tyveri af musik og elektronik.

OBS: Ftg. kunne ikke fremlægge dokumentation.

... Forsikring, ..., tlf. ... og ..., tlf. ... oplyser, at ftg. er kendt med familie-, hus-, bil-, maskin-, og løsøreforsikring hos henholdsvis ... og ...
Der har været mange mindre skader, tyveri fra firmabil og 1 maskinskade på henholdsvis kr. 22.000,00 og kr. 64.000,00.

Forsikringerne har løbet i årene 2004 og indtil april 2008.

Han er blevet saneret p.g.a restancer, skadeforløb m.m..

Fortsættelse af forsikringerne ville indebære en præmiestigning på 80% - ikke nærmere.

Fortsat d. 251110.

... Politi, tlf. ... oplyser, at sagen behandles under jr. nr. ... og at sagsbehandleren er ..., ... Politigård.
... kan også træffes på tlf. ... lok. ..., men han er på ferie indtil d. 171212.

Jeg har rekvireret kopi af rapporten på ...@politi.dk.

Erstatningsanbefaling.

Jeg kan ikke ændre på begivenheden.

Ftg. har svaret beredvilligt på alle mine spørgsmål, og han har på intet tidspunkt været opfarende, og det er også mit indtryk, at han forstår betydningen af at kunne fremlægge dokumentation m.m..

Men det er også mit indtryk, at han mangler penge - mange penge, idet konti er udnyttet fuldt ud, ligesom forsikringsstedet er udbudt til salg.

4. 81.299

> Min opgørelse kan anbefales udbetalt, hvis ... Forsikring anerkender den 'svage dokumentation' fuldt ud.
>
> Ftg. har ikke modtaget kopi af min opgørelse, og han er indforstået med, at ... Forsikring først skal have lejlighed til at vurdere sagen - herunder erstatningsudbetalingen m.m.."

Af taksationsfirmaets opgørelse er der ud for hver af de stjålne effekter angivet en nypris. Fra denne nypris er der skønsmæssigt fratrukket varierende andele, der så vidt ses er baseret på både genstandenes alder og omfanget af den fremlagte dokumentation.

Af selskabets opgørelse - der er opgjort i skadeopgørelsessystemet Scalepoint og danner grundlag for erstatningen udbetalt til klageren - er de anførte nypriser gennemgående lavere, og for så vidt angår de effekter, der er foretaget afskrivning på, er afskrivningen sket på baggrund af disse nypriser.

Klagerens advokat har i brev af 31/1 2011 til selskabet klaget over selskabets erstatningsfastsættelse af en række effekter. Af klagen fremgår bl.a.:

> "Min klient havde en omfattende DVD samling med over 700 film. Min klient har naturligvis ikke gemt kvitteringerne for disse film, hvilket må siges også at være helt normalt. Jeg vedlægger et billede af min klients søn, hvor han ligger foran et åbent skab. Det fremgår tydeligt, at dette skab er fyldt til bristepunktet med film. Det samme gør sig gældende i de andre skabe på billedet. For at give et indtryk af dybden i disse skabe vedlægges billede af skabene tomme bortset fra fire film, som ligger der, for at give mulighed for at beregne mængden af film.
>
> Jeg vedlægger ligeledes et andet billede af tv-bænken, hvoraf også fremgår, at en skuffe er fyldt til bristepunktet med film og PS2-spil.
>
> Med hensyn til min klients CD samling, bedes De redegøre for, hvorledes De kommer frem til, at denne skønsmæssigt skal sættes til kr. 2.375,00. Min klient har gennem 8 år oparbejdet en samling af musik på 185 CD'ere. Det må have formodningen imod sig, at den har den størrelse, som De skønsmæssigt har fastsat den til. Især når det tages i betragtning, at min klient rent faktisk havde et meget dyrt og avanceret anlæg til at afspille dem på.
>
> Netop dette Boseanlæg er efter min opfattelse prissat for lavt. Først og fremmest er en reduktion for slid og ælde på 50 % for meget for et anlæg, som kun er ca. 1 år gammelt. Hertil kommer, at prisen, som der regnes ud fra, er for lav. En hurtig søgning på internettet afslører, at anlægget ikke kan anskaffes til under kr. 34.988,00 (kilde: Pricerunner.dk), herudover er prisen på et brugt anlæg også noget højere end den pris, som De mener er den rigtige. Jeg vedlægger derfor udskrift fra dba.dk, hvor et anlæg af samme mærke og model - men 3 år gammelt - er sat til salg for kr. 21.900,00.

5. 81.299

Det var ikke kun et Nikon D7000 Hus, som blev stjålet, også optikken mm. blev stjålet. Prisen for en samlet pakke er kr. 12.790,00 (Kilde: Kelkoo.dk).

Vedrørende opgørelsen omkring de stjålne våben. Det bestrides, at der skal ske en reduktion på 1/3 for slid og ælde. Våben afskrives ikke som andre løsøregenstande. Våben bibeholder således deres værdi i vid udstrækning, hvorfor en afskrivning på 1/3 ikke kan accepteres.

Der var tale om et sæt vielsesringe i hvidguld til en pris på kr. 12.900,00. Der er således tale om to ringe og ikke kun en ring, som anført i erstatningsopgørelsen. De bedes redegøre for årsagen til, at der sker en reduktion i prisen for disse ringe, når det tages i betragtning at guld de seneste år er steget markant i værdi."

Ved brev af 5/10 2011 til nævnet har selskabet hertil bl.a. bemærket:

"Klager henvender sig til selskabet den 18. oktober 2010 og anmelder et indbrudstyveri sket den 17. oktober 2010.

Sammen med skadeanmeldelsen fremsender klager en liste over de stjålne effekter.

Selskabet rekvirerer en taksator til besigtigelse og opgørelse af skaden og samtidig anmodes klager om at indsende dokumentation for de stjålne genstande i form af kvitteringer fra købene, brugsanvisninger eller lignende.

Klager kan kun fremskaffe dokumentation vedrørende stjålne våben og vedrørende stjålne kontanter.

På baggrund heraf sender selskabet brev af 3. december 2010 til klager hvoraf det fremgår, at der alene kan udbetales en skønsmæssig fastsat erstatning, idet der ikke foreligger den fornødne dokumentation for de stjålne genstande.

Klagers advokat henvender sig herefter til selskabet ved brev af 31. januar 2011, idet klager ikke er tilfreds med den skønsmæssige fastsatte erstatning for så vidt angår dvd- og cd-samlingen, boseanlæg, Nicon D 7000 og vielsesring.

Endvidere klages der over fradrag på 1/3 for slid og ælde i erstatningsopgørelsen vedrørende de stjålne våben.

Selskabet besvarer henvendelsen ved brev af 9. februar 2011. Det fremgår af brevet, at selskabet gerne vil kigge på sagen på ny, såfremt klager kan fremskaffe dokumentation for de omtalte genstande.
Med hensyn til de stjålne våben har klager mundtligt accepteret afskrivningen på 1/3 i henhold til samtale med taksatoren på sagen.

Ved mail af 16. maj 2011 meddeler selskabet klagers advokat, at selskabet på baggrund af fremsendt fotodokumentation kan udbetale yderligere erstatning for de stjålne dvd'er.

Sagen er herefter, af klagers advokat, indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Ved selskabets stillingtagen til sagen er der særligt lagt vægt på følgende forhold:

- At det påhviler forsikringstager at sandsynliggøre størrelsen og rigtigheden af det fremsatte krav

- At det fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 3.7.1 at forsikringstager må kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at man har haft de beskadigede eller stjålne genstande, og at alder og genanskaffelsesprisen er som oplyst, for at kunne få erstatning
- At forsikringsselskabet kan afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn såfremt forsikringstager ikke kan dokumentere eller sandsynliggøre sit krav, jf. forsikringsbetingelserne pkt. 3.7.2

Selskabet har ydet dækning for de genstande, som klager har dokumenteret ved kvitteringer, våbentilladelser o.lign, og derudover har selskabet, i henhold til forsikringsbetingelserne, ydet en skønsmæssig erstatning for de genstande, som klager ikke har kunnet dokumentere, hverken ved kvitteringer, brugsanvisninger, fotos eller andet.

Det er selskabets opfattelse, at klager er blevet kompenseret yderst rimeligt og i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser og praksis henset til, at klager har fremlagt meget begrænset dokumentation for de stjålne genstande."

Af den eksterne taksators opgørelse fremgår bl.a.:

"

Stjålne/skadesramte		Alder/år	Nypris	Afskrivning	Erstatning
...					
39	1 Browning, o/u 12/76	2007	16900	30%	11830
...					
41	2 stk. Pumpgun, 12/76	2008-09	6390	30%	4473
42	1 haglgevær, o/u, 12/70, brugt	2006	3000	-	2100
43	1 Riffel, 3006 Bolt, Browning	2005	7995	-	5596
44	1 jagtgevær, Mosberg, ½ auto	2006	4995	-	3496
45	Salonriffel, 22 magnum CZ	2007	3500	-	2450
46	Salonriffel, Winchester, 22	2007	3395	-	2376

"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**15.1 Erstatning ved totalskade**

...

15.1.4 Nye genstande:

1. Kontanterstatning:

Erstatningen opgøres til genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande.

2. Levering af nye genstande:

Selskabet kan fremskaffe og levere nye genstande, som er identiske med dem, der er blevet beskadiget eller stjålet, hvis dette kan ske uden ulempe for sikrede. Kan identiske genstande ikke fremskaffes, kan selskabet i stedet levere tilsvarende nye genstande, som i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende svarer til de beskadigede eller stjålne.

7. 81.299

Ønsker sikrede ikke genanskaffelse, udbetaler selskabet kontanterstatning svarende til den pris, selskabet skal betale for genstanden hos den leverandør selskabet har anvist.

15.1.5 Brugte genstande

1. Kontanterstatning:

Erstatningen fastsættes til genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande med rimeligt fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, mode, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder. Sådant fradrag sker dog alene, såfremt nytteværdien var væsentligt nedsat før skaden.

...

2. Levering af nye genstande:

Erstatningen fastsættes som angivet i punkt 15.1.1. (Levering af nye genstande).

3. Levering af brugte identiske genstande:

For disse kategorier af genstande, der er købt som brugte eller er mere end to år gamle, kan selskabet erstatte med brugte identiske genstande, d. v. s. genstande, der i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende er identiske/sammenlignelige med de beskadigede eller stjålne genstande:

• guld- og sølvvarer, dog ikke smykker,
• porcelæn, inkl. platter,
• lamper og glasvarer.

I øvrigt henvises til punkt 15.1.4.2 (Levering af nye genstande)."

Nævnet udtaler:

Nyværdifastsættelsen

Genlevering kan gennemføres, når det stiller sikrede i samme økonomiske situation som før skaden. I en situation, hvor der foretages afskrivning, kan der ikke uden sikredes samtykke gennemføres genlevering, idet sikrede for at modtage genstanden skal bidrage med egenbetaling. Ønsker eller har sikrede ikke mulighed herfor, opnår selskabet rabat, uden at sikrede får genoprettet sit tab. Erstatningsberegningen skal derfor i denne situation ske med udgangspunkt i genanskaffelsespriser uden rabat, jf. også nævnets praksis herom.

Selskabet skal derfor udføre en ny erstatningsberegning for de effekter, selskabet har afskrevet på, med udgangspunkt i genanskaffelsespriser uden rabat.

Erstatning for våben

Selskabet har anført, at klageren har fremlagt fornøden dokumentation for våbnene, og at klageren mundtligt skulle have accepteret erstatningsfastsættelsen. Efter det oplyste i klagen til selskabet må nævnet lægge til grund, at klageren bestrider, at han mundtligt har accepteret erstatningsopgørelsen for våbnene.

På det foreliggende grundlag finder nævnet herefter, at selskabet ikke har bevist, at der er indgået en bindende aftale med klageren om erstatningsopgørelsen for våbnene.

Selskabet har afskrevet 30 % på alle våbnene, der på tyveritidspunktet for størstedelens vedkommende var mellem 2 og 5 år gamle.

Nævnet finder, at afskrivningen i overensstemmelse med sædvanlige principper skal foretages lineært over våbnenes forventede gennemsnitlige levetid. Selskabet skal derfor opgøre og udbetale eventuel yderligere erstatning i overensstemmelse med dette princip. Nævnet bemærker i denne forbindelse, at det ikke har det fornødne grundlag for at udtale sig om de forventede gennemsnitlige levetider for våbnene.

Skønsmæssig værdifastsættelse i øvrigt

Spørgsmålet er herefter om selskabet i øvrigt - ud over at skulle erstatte effekterne med udgangspunkt i genanskaffelsesprisen uden rabat - har foretaget sin skønsmæssige værdifastsættelse som følge af utilstrækkelig dokumentation for lavt for de i klagen til nævnet i øvrigt angivne effekter (DVD-samling, CD-samling, Boseanlæg, Nikonkamera og vielsesringe).

Henset til omfanget af den af klageren fremlagte sparsomme dokumentation finder nævnet ikke at kunne pålægge selskabet i øvrigt at udbetale yderligere erstatning for disse effekter.

9. 81.299

Nævnet har truffet sin afgørelse på skriftligt grundlag. Det kan derfor ikke udelukkes, at en egentlig bevisførelse for en domstol kan give et andet resultat. En sådan sag må i givet fald anlægges af klageren mod selskabet.

Med dette forbehold

b e s t e m m e s :

Selskabet, Thisted Forsikring g/s, skal beregne erstatningen for de stjålne effekter, hvor selskabet har foretaget afskrivning, med udgangspunkt i genanskaffelsespriser uden rabat og udbetale klageren det beløb, der herefter tilkommer ham.

For så vidt angår våbnene skal selskabet opgøre og udbetale eventuel yderligere erstatning med udgangspunkt i, at afskrivningen i overensstemmelse med sædvanlige principper skal foretages lineært over effekternes forventede gennemsnitlige levetid. Yderligere udbetalinger fra selskabet skal ske med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

I øvrigt får klageren ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand