Ankenævnet for Forsikring

895/12

Den 25. juni 2012 blev i sag nr. 81.354:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xxxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har indboforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en anmeldt vandskade på en række indbogenstande, der var opbevaret i et kælderrum. Klageren anmeldte, at vandskaden opstod i forbindelse med, at kælderen blev oversvømmet ved et skybrud den 2/7 2011.

Ved mail af 17/8 2011 til selskabet anmodede klageren om at få udbetalt erstatning for bl.a.: En Playstation 3, en Playstation 2, en Wii-konsol, en stationær PC, 20 konsolspil, en bærbar pc, 300 videobånd, skitøj, sko, tøj, kufferter, bøger og legetøj. Det fremgår af sagen, at klagerens samlede krav var ca. 100.000 kr. I mailen oplyste klageren endvidere bl.a., at en række af de beskadigede indbogenstande var fra hendes søns værelse, og at de var placeret i kælderrummet, fordi hans værelse skulle renses for skimmelsvamp.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke har dokumenteret sit krav.

I klageskema af 4/10 2011 har klageren bl.a. anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. ...**
Jeg meddeler min skade og hører først noget fra Top af 5 uger efter.

Jeg må til sidst smide ting ud, da kælder er fyldt med svamp men har sendt billeder ind af ting. Nu er jeg smidt ud af Topdanmark og kan ingen erstatning få for mine ting, det er ikke rimeligt, når man skal vente på dem i 5 uger før svar.
2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...
Jeg vil have erstatning for mine ting. Har mistet alt fra mine 2 afdøde børn, som jeg ikke kan få igen."

Dertil har selskabet i brev af til nævnet bl.a. bemærket:

"**Oplysningerne i sagen**
Den 18. august 2011 modtog vores taksator en henvendelse fra en person, der ønskede at være anonym. Personen oplyste, at den pågældende vidste, at klager ikke havde 'rent mel i posen' og at de af klager anmeldte genstande ikke havde befundet sig i klagers kælder under et skybrud den 2. juli 2011.

Sagen blev derfor overgivet til nærmere undersøgelse hos selskabets efterforsker, skadeinspektør …, der har udfærdiget en intern rapport i sagen …

Den 19. august 2011 aflagde skadeinspektøren klager et uanmeldt besøg, hvor klagers mor, der passede klagers lejlighed, mens klager var på kursus, blev truffet.

Moderen foreviste skadeinspektøren kælderrummet, som var tomt. Moderen foreviste også klagers søns værelse, hvor der bl.a. sås en computer, som moderen oplyste, var ny, fordi den gamle var gået i stykker. Endvidere sås en PS3 afspiller, som moderen oplyste, var lånt af en ven, da sønnen ikke kunne undvære en sådan. Endvidere sås diverse PS spil, DVD film mv., som klager ellers har oplyst var beskadiget og smidt ud. Skadeinspektøren optog diverse fotos.

Den 14. september 2011 rettede skadeinspektøren efter forudgående aftale personlig henvendelse hos klager, hvor han afholdt møde med [klagers ven], som klager havde givet fuldmagt til at varetage sine interesser i sagen. Klager var ikke selv til stede. Skadeinspektøren gennemgik sagen for [klagers ven], herunder at klager havde oplyst, at hun ikke var i besiddelse købskvitteringer eller lign. eller dokumentation for pengestrømmene i forbindelse med købene af de anmeldte, beskadigede genstande, som hun i øvrigt havde smidt ud. [Klagers ven] blev anmodet om at formå klager til at fremskaffe kontoudskrifter for så vidt angår købet af nogle af de dyreste effekter, bl.a. skiudstyr for 25.000,00 kr., idet skadeinspektøren foreholdt [klagers ven], at klager i en lignende vandskadesag for godt et år siden ligeledes havde anmeldt skiudstyr for et større beløb. Skadeinspektøren foreholdt yderligere [klagers ven], at klager uden Topdanmarks accept havde smidt de beskadigede/ødelagte genstande ud, hvilket ville kunne få en negativ indflydelse på klagers sag. [Klagers ven] har efterfølgende blot oplyst, at det havde været nødvendigt at smide genstandene ud på grund af kloakvand. I øvrigt kan vi tilføje, at Topdanmark ikke har modtaget den efterspurgte dokumentation.

Klager har bevisbyrden
Det påhviler klager som forsikringstager at dokumentere eller sandsynliggøre sit krav samt størrelsen heraf, men da klager ikke har været i stand til at fremvise købskvitteringer eller lign. eller dokumentation for pengestrømmene i forbindelse med købene af de anmeldte genstande, mener vi ikke, at klager har løftet sin bevisbyrde. De af klager fremsendte fotos virker konstruerede, og de pågældende fotos dokumenterer eller sandsynliggør i øvrigt heller ikke de afbillede genstandes værdi, eller at genstandene er ødelagt. Som det fremgår af forsikringsvilkårenes punkt 10.D, må udbedring af skade, nedrivning eller fjernelse af det beskadigede kun finde sted efter aftale med Topdanmark. Klager har imidlertid uden Topdan-

marks accept smidt de anmeldte genstande ud, og det har derfor ikke været muligt at besigtige og taksere disse. På det foreliggende grundlag mener vi ikke, at klager har løftet sin bevisbyrde, hvorfor vi har afvist og må afvise at udbetale erstatning."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**10. Hvis skaden sker**

…

D Udbedring af en skade – kun efter aftale med Topdanmark

Udbedring af skade, nedrivning eller fjernelse af det beskadigede må kun ske efter aftale med Topdanmark. Foreløbig udbedring må dog ske, hvis den er nødvendig for at afværge alvorlige følger. Men du skal opbevare eventuelt udskiftede dele, indtil skadesagen er afsluttet.

…

16. Dækningsskema

A Forsikringen omfatter …	**Forsikringen dækker direkte skade som følge af** **9. Storm* og oversvømmelse mv.** ... 2. Oversvømmelse fra tag, terræn eller altan som følge af voldsomt sky*- eller tøbrud,* når vandet ikke kan få normalt afløb. …
B …	…
C Almindeligt privat indbo Dvs. alt, hvad der hører til en privat boligs normale udstyr, herunder hårde hvidevarer, hvis det ikke er særskilt nævnt i pkt. D-J. Have- og arbejdsredskaber med en motorydelse på højst 20 hk er dækket med indtil 21.000 kr. (2010) pr. skade.	…
D Særligt privat indbo Elektriske apparater til billede, foto, lyd, kommunikation, kopiering, navigation eller spil og tilbehør til disse herunder antenner. Private computere med tilbehør, kikkerter, musikinstrumenter, pelse, pelsværk, skind, antikviteter, malerier, kunstværker, ægte tæpper, vin, spiritus og våben. Bånd, hukommelseskort, cd'er, dvd'er, film, kassetter og plader.	…

"

Nævnet har gennemset fotos.

Nævnet udtaler:

Det følger af almindelige forsikringsretlige principper, at det er den, der rejser et krav, der skal bevise kravet størrelse og rigtighed.

På det foreliggende grundlag, bl.a. hvor klageren har bortskaffet de beskadigede effekter, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

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 :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand