Ankenævnet for Forsikring

897/12

Den 8. august 2012 blev i sag nr. 82.007:

xxxxx xxxx
xxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet bl.a. familieforsikring i Codan Forsikring A/S. Han klager over størrelsen af den erstatning, som selskabet har tilbudt for skader på diverse indbogenstande forårsaget af lynnedslag.

Selskabet har udbetalt i alt 3.275 kr. for de omhandlede indbogenstande. Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet givet tilsagn om at udbetale yderligere i alt 260 kr. med tillæg af renter. Selskabet har afvist at udbetale mere under henvisning til, at klageren ikke har krav herpå i henhold til de gældende forsikringsbetingelser.

Af klageskemaet, som nævnet har modtaget den 6/2 2012, fremgår bl.a.:

"2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
1. Genstandene repareret eller
2. Genstande erstattet af nye tilsvarende eller
3. Da Codan har udbetalt løbende beløb i alt kr. 3.275 kr. differencen til kr. 8.950,00 lig kr. 5.675,00 udbetalt."

I en vedlagt redegørelse har klageren bl.a. anført:

"Codan har fra start kun ville udbetale erstatning efter regler i afsnit 7.5.

Jeg har ønsket reparation eller levering af tilsvarende nye genstande med henvisning til afsnit 7.1 og 7.3. (uddrag af tekst i 7.1: ....kan du vælge mellem reparation, at få leveret en ny genstand (7.3) eller at få kontanterstatning (7.4)).

Genstandenes værdi anslåes ifølge Codan til samlet kr. 8.200,00. Ifølge Elektronikskader i Gram til kr. 8.950,00."

Heroverfor har selskabet i brev af 27/2 2012 til nævnet anført:

"Forsikringstageren anmeldte d. 16.12.2011, at der dagen forinden var sket skade på en række elektriske apparater som følge af lynnedslag. En del af effekterne hører til husforsikringen, og en del hører under indboforsikringen. Nærværende sag vedrører alene sidstnævnte.

Vi har straks efter modtagelsen af anmeldelsen anmodet Elektronikskader om at undersøge de fejlmeldte effekter. Det viste sig, at de beskadigede genstande ikke kunne repareres og vi har derfor opgjort en kontanterstatning.

Det drejer sig om følgende:

1. Stationær pc, 12-15 år gammel - erstattet med 20 % af nyprisen
2. Printer, 4 år gammel - erstattet med 65 % af nyprisen
3. TV receiver, 4 år gammel, - erstattet med hhv. 65 % af nyprisen
4. Printer, 8 år gammel - erstattet med 20 % af nyprisen
5. Juletræskæde, erstattet med 100 % af nyprisen

Vi har i forbindelse med erstatningsopgørelsen taget udgangspunkt i afskrivningstabellen i punkt 7.5.2. Forsikringstageren gør imidlertid gældende, at erstatningen skal beregnes i henhold til punkterne 7.1 - 7.4.

Vi må imidlertid henvise til punkt 7 hvor det anføres, at 'Codan kan erstatte skaden på en af de måder, der er nævnt i afsnit 7.1 - 7.4."

Codan har således ret til at udbetale en kontanterstatning.

Endvidere skal vi henvise til punkt 7.5, hvoraf fremgår, at der for en del genstande er fastsat særlige afskrivningsregler. Dette gælder således for briller, punkt 7.5.1, Almindelige elektriske apparater, punkt 7.5.2, samt Særlige elektriske apparater, punkt 7.5.3.

I den aktuelle sag er der for størstedelens vedkommende tale om genstande, der hører under kategorien Særlige elektriske apparater og dermed tabellen anført i punkt 7.5.3. Vi har imidlertid som anført taget udgangspunkt i tabellen i punkt 7.5.2, hvor afskrivningen er mindre.

Vi må derfor fastholde erstatningsopgørelsen i nærværende sag. Til støtte herfor skal vi henvise til AK54.303, AK 63.109 samt AK 79.098."

Hertil har klageren i brev af 2/3 2012 til nævnet bemærket:

"Jeg læser i Codans svar, at de afregner efter afskrivningstabellen i punkt 7.5.2. Efterfølgende skriver Codan, at de imidlertid må henvise til punkt 7, hvor det anføres at Codan kan erstatte på en af de måder, der er nævnt i ***afsnit 7.1 - 7.4.*** Med andre ord er punkt 7.5 ikke nævnt.

Jeg mener derfor stadig at punkt 7.1 siger, at hvis reparationsudgiften udgør mere end 50% af nyværdien, kan du ***(underforstået jeg)*** vælge mellem reparation, at få en ny genstand (7.3) eller at få kontanterstatning (7.4).

Codan henviser i øvrigt til kendelsessager hvoraf den ene AK 63.109 ikke tidligere er forelagt mig. Til denne sag må jeg blot konstatere, at Tryg Forsikrings forsikringsbetingelser ikke er de samme som Codans og derfor er afgørelsen ikke sammenlignelig med min sag."

Nævnets sekretariat har på baggrund af klagerens oplysning om, at selskabet har taget udgangspunkt i en samlet nyværdi på 8.200 kr. i stedet for den korrekte på 8.950 kr., ved brev af 18/6 2012 anmodet selskabet om at redegøre nærmere for erstatningsopgørelsen.

Selskabet har herefter i brev af 21/6 2012 til nævnet anført:

"Vi anerkender modtagelsen af jeres brev af 18. juni.

I besvarelse heraf skal vi skitsere nyprisen og erstatningsbeløb for de enkelte genstande:

Genstand	Alder	Nyværdi	Dækningsprocent	Udbetalt
PC	12-15 år	3.750 kr.	20 %	750 kr.
Printer 1	4 år	500 kr.	65 %	325 kr.
Printer 2	8 år	2.500 kr.	20 %	500 kr.
Reciever	4 år	1.400 kr.	65 %	910 kr.
Juletræskæ-	Nye	800 kr.	100 %	800 kr.
I alt		8.950 kr.		3.285 kr.

Vi har udbetalt i alt 3.275 kr. og dermed 10 kr. for lidt. Det beklager vi, og vil selvfølgelig rette op herpå - med tillæg af renter. Vi skal endvidere erklære os indforstået med at erstatte printer 2 med 30 % af nyværdien. Vi vil således udbetale yderligere 250 kr. med tillæg af renter.

Derimod har vi som det fremgår af den skematiske fremstilling taget udgangspunkt i de nyværdipriser, Elektronikskader har anført, og dermed i det beløb, forsikringstageren henviser til."

Nævnet har fået forelagt de bilag, parterne har fremlagt.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**7 Hvordan opgøres erstatningen?**
Erstatningen skal så vidt muligt stille dig i samme økonomiske situation som umiddelbart før skaden fandt sted.

Codan kan erstatte skaden på en af de måder, der er nævnt i afsnit 7.1 -7.4.

7.1 Reparation af genstanden

Codan betaler, hvad det koster at sætte genstanden i tilnærmelsesvis samme stand som før skaden. Ved tilnærmelsesvis samme stand forstås, at genstanden i anvendelse og udseende har samme nytteværdi for dig som før skaden. Hvis reparationsudgiften udgør mere end 50% af nyværdien på skadetidspunktet, kan du vælge mellem reparation, at få leveret en ny genstand (7.3) eller at få kontanterstatning (7.4).

7.2 Erstatning af værdiforringelse

Værdiforringelsen udregnes som genstandens værdi umiddelbart før skaden minus dens værdi efter skaden. Efter omstændighederne kan der blive tale om både reparation og erstatning af værdiforringelse, hvis genstanden efter en reparation er blevet mindre værd. Hvis reparationsudgiften udgør mere end 50% af nyværdien på skadetidspunktet, skal Codan opgøre erstatningen efter punkt 7.3 eller 7.4, medmindre du selv ønsker reparation.

7.3 Genanskaffelse

Codan kan vælge at levere en identisk genstand i stedet for den beskadigede eller stjålne. Hvis en identisk genstand ikke kan skaffes, kan Codan levere en tilsvarende ny - det vil sige en genstand, som i al væsentlighed svarer til den beskadigede eller stjålne.

Hvis du ikke ønsker genanskaffelse, udbetaler Codan kontanterstatning svarende til det beløb, vi skulle have betalt for genstanden hos vores leverandør.

7.4 Kontanterstatning

Genstande, der er købt som nye, er mindre end 2 år gamle, og som var ubeskadigede før skaden, erstattes med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande.

Er genstandene mere end 2 år gamle, købt som brugte eller i forvejen beskadigede, fastsættes erstatningsbeløbet som prisen for tilsvarende nye genstande med rimeligt fradrag for værdiforringelse på grund af alder, brug og nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder. Dette fradrag sker dog kun, hvis genstandens nytteværdi var væsentligt nedsat.

Hvis genanskaffelse ikke er mulig, så en genanskaffelsespris ikke kan findes, beregnes erstatningsbeløbet i stedet ud fra anskaffelsesprisen for en genstand, det er nærliggende at sammenligne den beskadigede med.

7.5 Afskrivningsregler

En del genstande er der fastsat særlige afskrivningsregler for. Hvis genstandene i øvrigt var ubeskadigede før skaden, kan du i disse tilfælde altid forlange kontanterstatning efter de nedenstående regler, medmindre Codan leverer nye genstande ifølge punkt 7.3.

…

7.5.2 Almindelige elektriske apparater

Almindelige elektriske apparater er:

- elektriske køkkenmaskiner
- el-artikler til personlig pleje
- elektrisk hobbyværktøj
- stereoanlæg med tilbehør (bånd-, cd-, dvd- og pladespillere, højtalere m.v.)
- tv-apparater med tilbehør (videomaskiner, videokameraer m.v.)
- elektriske musikinstrumenter incl. forstærkere
- walkie-talkies og radioamatørudstyr
- hårde hvidevarer

- el-alarmer, støvsugere, strygejern, strygeruller, elektriske ure, skrivemaskiner, symaskiner og andre almindelige elektriske apparater til brug i hjemmet
- telefoner og telefonsvarere, dog ikke mobiltelefoner med tilbehør

Disse genstande erstattes efter denne tabel:

Alder	% af genanskaffelses-pris på skadetids-
0-2 år	100%
2-3 år	85%
3-4 år	75%
4-5 år	65%
5-6 år	50%
6-7 år	40%
7-8 år	30%
over 8 år	20%

7.5.3 Særlige elektriske apparater
Særlige elektriske apparater er:

- private computere med tilbehør, incl. standardprogrammel
- telefaxer, fotokopieringsmaskiner og mobiltelefoner med tilbehør

Disse genstande erstattes efter denne tabel:

Alder	% af genanskaffelses-pris på skadetids-
0-1 år	100%
1-2 år	90%
2-3 år	70%
3-4 år	50%
4-5 år	30%
5 år -	10%

"

Nævnet udtaler:

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at det tilkommer selskabet at vælge mellem reparation af genstandene, erstatning af værdiforringelse, genanskaffelse eller kontanterstatning, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 7. Såfremt selskabet vælger reparation, kan sikrede i stedet vælge at få leveret nye genstande eller at få kontanterstatning, hvis reparationsudgiften udgør mere end 50 % af nyværdien på skadetidspunktet, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 7.1. Selskabet har i den foreliggende sag valgt at opfylde sin dækningspligt ved udbetaling af kontanterstatning, jf. forsikringsbetingelsernes punkt

7.4. Ved opgørelsen af kontanterstatning er der i forsikringsbetingelserne fastsat særlige afskrivningsregler for bl.a. almindelige og særlige elektriske apparater, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 7.5.

Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet givet tilsagn om at udbetale yderligere 260 kr. med tillæg af renter. På det foreliggende grundlag finder nævnet det ikke godtgjort, at klageren herefter har krav på yderligere erstatning. Det, som klageren i øvrigt har anført, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson