Ankenævnet for Forsikring

912/13

Den 2. april 2013 blev i sag nr. 83.256:

xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

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

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familieforsikring i Codan Forsikring A/S. Hun klager over selskabets behandling af et anmeldt indbrudstyveri i maj 2011.

Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet givet tilsagn om at forrente en udbetalt kontanterstatning. Herudover henviser selskabet til, at sagen er behandlet i fuld overensstemmelse med forsikringsbetingelserne og parternes aftale vedrørende erstatningen.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 18/9 2012, fremgår bl.a.:

> "2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> Be/afkræftelse af hvorvidt min sags procedure har været korrekt i alle forhold jf. telefonsamtale til Codan med Skadesservice 10.06.2012.
> Under pres accepterede jeg at modtage genlevering af tilsvarende sølvtøj som det stjålne til trods for, at jeg *helst ville have kontant afregning af frygt for nye indbrud.*
> Jeg forventer en økonomisk kompensation."

Klageren har udførligt redegjort for sagsforløbet i en vedlagt redegørelse.

Selskabet har i brev af 29/10 2012 til nævnet anført:

> "Ved et indbrud hos forsikringstageren d. 02.05.2011 blev der bl.a. stjålet en del sølvtøj. Vi bad forsikringstageren udfylde en skadeanmeldelse, og modtog denne retur d. 24.05. Med anmeldelsen fulgte en opgørelse fra ... vedrørende sølvtøjet.

Vores taksator besøgte forsikringstageren d. 29.05. og oplyste, at idet sølvtøjet var mere end 2 år gammelt, ville erstatningen ske i form af levering af brugte identiske genstande eller kontanterstatning svarende hertil. Taksatoren kontaktede ... Antik, der ville kunne genlevere det - dog muligvis ikke det hele på en gang. Taksatoren aftalte med forsikringstageren, at han ville sende en opgørelse på dette grundlag.

I mail af 09.06. fremsendte taksatoren en opgørelse med angivelse af de beløb, sølvtøjet ville kunne genanskaffes for. Forsikringstageren meddelte i mail af 10.06., at hun ikke kunne acceptere beløbet og at hun ville vende tilbage efter ferien.

Efterfølgende gør forsikringstageren gældende, at erstatningen for sølvtøjet skal udgøre 125.091,20 kr. svarende til priserne fra ... med fradrag af 20 %.

Vores cheftaksator har i mail af 25.07. pointeret, at sølvvarer, der er mere end 2 år gamle erstattes med brugte identiske genstande. Kan sådanne ikke skaffes, vil erstatningen blive opgjort til nyværdi med fradrag af den rabat, Codan kan opnå.

Cheftaksatoren indgik aftale med forsikringstageren om genlevering af sølvtøjet og forsikringstageren accepterede i den forbindelse, at der kunne gå lidt tid med at få skaffet alle delene, se mail af 16.08.(bilag ...).

D. 21.11. leverer ... Antik hovedparten af sølvtøjet. For de resterende dele udbetales kontanterstatning.

Forsikringstageren har efterfølgende i juni måned 2012 gjort gældende, at hun ønsker, at vi tager sølvtøjet tilbage, idet hun er ked af, at det ikke er hendes oprindelige sølvtøj. Vores cheftaksator undersøger herefter, om det er muligt at returnere sølvtøjet, hvilket viser sig ikke at være tilfældet.

****

Nærværende klage vedrører så vidt ses alene leveringen af sølvtøjet. Forsikringstageren anfører i klageskemaet, at hun ønsker en økonomisk kompensation.

I henhold til punkt 7.3 i betingelserne for Indbodækning kan Codan vælge at levere en identisk genstand i stedet for den beskadigede eller stjålne. For visse grupper af genstande - herunder guld- og sølvvarer - kan de erstattes med brugte identiske genstande, hvis de er købt brugt eller er mere end 2 år gamle på skadetidspunktet. Hvis kunden ikke ønsker genanskaffelse, udbetales kontanterstatning svarende til det beløb, vi skulle have betalt til leverandøren.

Det stjålne sølvtøj var mere end 2 år gammelt på skadetidspunktet, og vi er derfor berettiget til at foretage genlevering med brugte identiske varer, hvilket også er sket. Forsikringstageren har, som redegjort for, accepteret genlevering med brugt identisk sølvtøj, og accepteret, at der kunne gå en vis tid med at få fremskaffet alle delene.

At forsikringstageren skulle være presset hertil, kan vi ikke genkende. Erstatningen kunne meget nemt være konverteret til en kontanterstatning, hvis forsikringstageren havde ønsket det, og taksatoren tilbød da også dette i mail af 09.06.2011. Vi har redegjort for overfor forsikringstageren, at en kontanterstatning ville blive beregnet på grundlag af de priser, vi kunne genlevere sølvtøjet for.

Vi må derfor fastholde, at der er indgået en bindende aftale om, hvorledes der skulle forholdes med erstatningsopgørelsen, og at erstatningsopgørelsen er sket i fuld overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Vi kan derfor ikke tilbyde økonomisk kompensation.

Vi skal dog erklære os indforstået med at forrente kontanterstatningen - sagsbehandlingen har desværre trukket ud, hvilket vi flere gange har beklaget overfor forsikringstageren."

Nævnet har fået forelagt de bilag, parterne har fremlagt, herunder klagerens mail af 16/8 2011 til selskabets cheftaksator. Af den nævnte mail fremgår bl.a.:

"Yderligere bekræfter jeg, at Codan genleverer mit stjålne sølvtøj med det forbehold, at det er fuldstændig identisk med det stjålne.
Jeg går ud fra, da det sikkert vil tage lang tid at finde hele sættet, at jeg kan få en 'dellevering'."

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.
...
7.3 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.

De følgende grupper af genstande kan erstattes med brugte identiske genstande, hvis de er købt brugte eller er mere end 2 år gamle på skadetidspunktet, og hvis det kan ske uden væsentlig ulempe for dig:
• guld- og sølvvarer
...
Hvis du ikke ønsker genanskaffelse, udbetaler Codan kontanterstatning svarende til det beløb, vi skulle have betalt for genstanden hos vores leverandør."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af parternes indlæg og de fremlagte bilag finder nævnet at måtte erklære sig enigt med selskabet i, at sagen er behandlet i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne og parternes aftale vedrørende erstatningen.

Herefter, og idet nævnet har bemærket sig selskabets tilsagn om forrentning af kontanterstatningen,

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen