Ankenævnet for Forsikring

919/13

Den 24. juni 2013 blev i sag nr. 83.802:

xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx x x
xxxx xxxxx

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har familieforsikring i If Skadeforsikring. Han klager over selskabets erstatningsopgørelse vedrørende et anmeldt tyveri af to lysestager, en lighter og en møntsamling.

Selskabet henviser til, at klageren ikke har dokumenteret, at han har et krav, der overstiger den allerede tilbudte og skønsmæssigt opgjorte erstatning.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 5/1 2013, fremgår bl.a.:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. ...**
Jeg har modtaget ca. 6.175,00
selvrisiko ÷2.000,00
i alt 4.175,00
Jeg havde værdier for 46.605,00 kr.
Mønterne har jeg brugt samme kategori som If's taksator.
Jeg brugte Siegs møntkatalog 2012.
Jeg har sendt billeder + mønt redegørelse til If Forsikring.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...
Jeg vil opnå en højere erstatning, det de har givet mig er latterlig, derfor kontakter jeg jer."

Nævnet har desuden fra klageren modtaget et brev, hvoraf bl.a. fremgår:

"If Forsikring har billeder af lysestager og sølvlighter beregnet til væge og tændvæske. Antik. Lysestagerne var i DR 1 Hvad er det værd. De er ovale og graveret i bunden med dansk håndværk.
For ca. 1 år siden 8.000 kr.

2. 83.802

Lighter vurderet til ca. 4.000 kr.
Mønter i alt 34.605 kr.
Jeg har gået efter den samme sværhedskategori som If Taksator og de har fået masse af dokumentation i form af billeder og vidneudsagn."

Heroverfor har selskabet i brev af 23/1 2013 til nævnet anført:

" **Ifs påstand**
If Skadeforsikring fastholder afgørelsen.

Sagsfremstilling
Vores kunde henvender sig telefonisk til os den 13. juli 2012 vedrørende indbrud i hjemmet. Vi fremsender skadeanmeldelse, som kommer retur til os den 19. juli 2012 med krav på 31.000 kr. for to lysestager, en lighter og en møntsamling.

Sagen videregives fra Ifs skadecenter til skadekonsulent …, som har en stor viden inden for møntsamlinger.

Det fremgår af skaderapporten fra skadekonsulent … at kunden oplyser at mønterne er købt af bekendte og ikke hos mønthandlere, han har aldrig været medlem af en møntklub og kan ikke huske, hvad mønterne har kostet. Vores kunde har ikke været i stand til at oplyse kvaliteten på mønterne, hvilket har meget stor betydning i forhold til fastsættelse af værdien. De stjålne genstande (mønter, lysestager og lighter) har ifølge kunden ikke på noget tidspunkt været vurderet at professionelle handlere.

Det fremgår af kundens opgørelse over møntsamlingen at bl.a. en 10 øre fra 1872 også er stjålet. En sådan mønt findes imidlertid slet ikke, da kroner og øre først ved lov blev indført i 1873 og taget i brug i 1875, hvor de afløste Rigsdaler. Vi kan her henvise til http://da.wikipedia.org/wiki/Danske_kroner og http://siegs.eu.

Det er i henhold til vilkårenes punkt 2.3.9 kunden som skal dokumentere eller sandsynliggøre, at han har haft de stjålne genstande og værdien heraf. Og kan han ikke det, kan If afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn.

Vi mener ikke at kunden har dokumenteret eller sandsynliggjort sit krav tilstrækkeligt, da der ikke er indsendt dokumentation i form af vurderinger af genstande og mønter og da kvalitet på mønterne ikke kan oplyses. Erstatningen er derfor fastsat efter et skøn. I forbindelse med fastsættelse af erstatningen for mønterne har vi været i kontakt med mønthandler …, som ud fra kundens liste har vurderet genanskaffelsesværdien. 10 øren er dog ikke medregnet, da den ikke findes. Vurderingen af mønterne er lavet ud fra katalogpris (Siegs) i kvaliteten 1 til 1+ . Sølvmønterne er vurderet lidt højere på grund af sølvpriserne.

Erstatningen bliver opgjort til 6.175 kr. hvoraf policens selvrisiko på 2.000 kr. bliver fratrukket erstatningen. Erstatningsopgørelse bliver fremsendt den 6. august 2012.

Vi har efterfølgende modtaget fotos af lysestager og lighter, men mener ikke at det dokumenterer eller sandsynliggøre den oplyste værdi på 8.000 kr. for stagerne og 4.000 kr. for lighteren. Vi fastholder derfor at erstatningen skal fastsættes efter et skøn, men tilbyder dog yderligere 1.500 kr. i erstatning for lysestager og lighter, kunden acceptere ikke dette og fastholder sit krav på 12.000 kr. for genstandene. De originale fotos er sendt retur til kunden.

3. 83.802

Vi modtager skrivelse fra kundens advokat i september 2012, hvor han beder os om at foretage en revurdering af erstatningsopgørelsen. Vi sender svar til advokaten i oktober 2012, hvor vi fastholder vores afgørelse."

Hertil har klageren i udateret brev modtaget af nævnet den 11/2 2013 bemærket:

"Jeg udfylde en skaderapport til If Forsikring, som de bad mig om uvidende om dokumentation, senere bad de om dokumentation. Jeg kontaktede min datter om eventuelle billeder af de stjålne lysestager og lighter, det lå hun inde [med] så det blev sendt til If Forsikring, billeder af de stjålne mønter har jeg kun vidner på at jeg har været i besiddelse af.
Jeg kan ikke se skadeskonsulent … har stor viden om gamle mønter da min opgørelse er taget fra Siegs møntkatalog 2012 og jeg har brugt samme kategori/sværhedsgrad som [skadekonsulent]. Forskellen er ca. 28.000 kr.

Lysestagerne var i DR1 Hvad er det værd. I bunden stod der dansk håndværk, pris 8.000.
Lighteren, sølv, ca. 4.000.
Jeg mener, at det er uden betydning hvor og hvem jeg har købt dem af, da de er reelt afskaffet.
10 øren har jeg talt med If Forsikring om at droppe da det var meget småt skrevet, så kan man nemt se forkert, for den var meget lille.
Jeg fastholder ca. 30.000 kr. eller hvad Ankenævnet finder rigtig."

Nævnet har fået forelagt de bilag, parterne har fremlagt, herunder skadekonsulentens rapport af 6/8 2012.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Dokumentation**
2.3.9 For at få erstatning må du kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at du har haft de beskadigede eller stjålne genstande, og at alder og genanskaffelsespriserne er som anført i skadeanmeldelsen. Dette kan gøres ved, at du sammen med anmeldelsen indsender originale kvitteringer/regninger for købet, købskontrakt samt fyldestgørende beskrivelse eller fotos. I egen interesse bør du derfor gemme købsnotaer for alle nyere ting, og i mindst 5 år for mere langvarige forbrugsgoder. Købes tingene privat, bør du sikre dig en dateret overtagelseserklæring med angivelse af hvad der købes, og hvad prisen er. Det hele kan suppleres med fotos af de mest værdifulde ting. Med hensyn til dokumentation for genanskaffelsespriserne kan du som regel få de handlende til at udstede er erklæring. Kan du ikke dokumentere eller sandsynliggøre dit krav, risikerer du, at If kan afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af parternes indlæg og de fremlagte bilag finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet med henvisning til mangelfuld dokumentation har

fastsat erstatningen skønsmæssigt som sket. På det foreliggende grundlag kan nævnet derfor ikke pålægge selskabet at udbetale yderligere erstatning til klageren.

Dette udelukker ikke, at en nærmere bevisførelse vedrørende klagerens krav kan føre til et andet resultat.

Med det anførte forbehold

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand