Ankenævnet for Forsikring

944/14

Den 7. juli 2014 blev i sag nr. 85.329:

xxx xxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har Hjemforsikring hos Topdanmark Forsikring A/S. Han klager over størrelsen af den udbetalte erstatning i anledningen af et indbrud i sit hjem den 24/6 2013.

Klageren har opgjort værdien af de stjålne auto- og indboeffekter til omkring 133.000 kr. Selskabet har skønsmæssigt opgjort erstatningen for stjålne indboeffekter til 49.423,35 kr. og har afvist at udbetale yderligere erstatning under henvisning til bl.a. manglende dokumentation. For så vidt angår autoeffekterne har selskabet - så vidt ses - erstattet disse med 19.500 kr.

Ved brev af 16/8 2013 til klageren har selskabet om opgørelsen bl.a. anført:

> "**Gennemgang af erstatningsopgørelse:**
> Genstande, der kan dokumenteres købt som nye inden for de sidste 2 år før skaden og i øvrigt ikke er beskadigede, erstatter vi med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande. Genstande, der er mere end 2 år gamle, købt som brugte eller i forvejen er beskadigede, erstatter vi med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande med rimeligt fradrag for værdiforringelse som følge af alder og brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder. Hvordan dine genstande erstattes er yderligere beskrevet i dine forsikringsvilkår side 14 punkt 17.
>
> **Dokumenterede effekter**
> **Appel Ipod Touch 8gb fra april 2008**
> Nyprisen på en tilsvarende er Ipod Touch (16gb) er 1.519,kr., jf. CDON.com inkl. fragt. Vi afskriver med 50 % på grund af alderen. Erstatningen udgør 759,50 kr.

Acer Aspire fra juni 2012 (inkl. tilbehør)
Vi imødekommer kravet, jf. kvitteringen med 9.804,00 kr. uden afskrivning.

Appel Ipad 16gb mini fra februar 2013 (inkl. tilbehør)
Vi imødekommer kravet, jf. kvitteringen med 4.873,00 kr. uden afskrivning.

Sony Ericsson X10 mini pro fra august 2010
Nyprisen på en tilsvarende mobil er 925,00 kr., jf. goblue.dk. Vi afskriver med 15 % på grund af alderen. Erstatningen udgør 786,25 kr.

Sølvarmbånd med blødt hjerte (Troldekugler) fra 2012
Vi imødekommer kravet, jf. kvitteringen med 525,00 kr. uden afskrivning.

Buskrydder fra maj 2007
Nyprisen på en tilsvarende buskrydder, er 1.099,00 kr., jf. Silvan. Vi afskriver med 60 % på grund af alderen. Erstatningen udgør 439,60 kr.

Plæneklipper fra maj 2013
Vi imødekommer kravet, jf. kvitteringen med 989,00 kr. uden afskrivning.

Hækkeklipper fra juni 2007
Nyprisen på en tilsvarende hækkeklipper er 1.095,00 kr., jf. texas.dk. Vi afskriver med 60 % på grund af alderen. Erstatningen udgør 438,00 kr.

Trappestige (6 trin) fra november 2010
Vi imødekommer kravet, jf. kvitteringen med 400,00 kr. uden afskrivning.

Udokumenterede effekter.
Alderen på effekterne er kopieret fra din opgørelse. Jeg vil igen gøre opmærksom på, at der er taget højde for afskrivning, pga. alder og slid, i den skønsmæssige fastsættelse.

Dyrberg kern armbånd (2 stk.) fra henholdsvis 2004 & 2006
Du har fremsendt et udokumenteret krav på samlet 1.200,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 1.000,00 kr.

Skagen ur fra 2008
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 1.000,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 500,00 kr.

Læsebriller fra 2008
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 800,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 500,00 kr.

Personlig pleje, herunder bodyspray & parfume
Du har fremsendt et udokumenteret krav på samlet 1.250,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 500,00 kr.

Bærbar dvd fra 2010
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 1.200,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 500,00 kr.

3. 85.329

HP PhotoSmart fra 2009
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 750,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 300,00 kr.

Rejsetaske fra 2009
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 750,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 300,00 kr.

Øreringe fra 2009
Vi imødekommer kravet på 200,00 kr. uden afskrivning.

Cover til automobil fra 2009
Vi imødekommer kravet på 350,00 kr. uden afskrivning.

Sony Playstation (PSP) fra 2007
Du har fremsendt et udokumenteret krav på samlet 800,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 300,00 kr.

Halskæde (Pilgrim) fra 2011
Vi imødekommer kravet på 200,00 kr. uden afskrivning.

Bestik (6 dele) fra 2010
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 5.000,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 1.500,00 kr.

Guldskeer fra 2009
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 1.500,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 500,00 kr.

LG mobiltelefoner (u8360 & u8380) fra 2010
Du har fremsendt et udokumenteret krav på samlet 1.800,00 kr. Telefonerne skulle jf. din opgørelse have en på nypris henholdsvis 1.800,00 kr. og 1.900,00 kr., hvilket jeg finder atypisk. Telefonerne er udgået og det er stort set umuligt, at finde nyprisen på tilsvarende mobiltelefoner på grund af den teknologiske udvikling. Vi imødekommes derfor kravet med et samlet skøn på 200,00 kr.

Nokia 6110 Navigator fra 2010
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 500,00 kr. Jf. din opgørelse har mobilen en nypris på 1.200,00 kr., hvilket jeg finder atypisk. Mobilen er udgået og det er stort set umuligt, at finde nyprisen på tilsvarende på grund af den teknologiske udvikling. Vi imødekommes derfor kravet med et samlet skøn på 100,00 kr.

Prosonic 36" tv fra 2011
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 3.500,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 1.000,00 kr.

Toshiba videokamera fra 2010
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 4.000,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 1.000,00 kr.

Rødvin (6 stk.)
Vi imødekommer kravet på 600,00 kr. uden afskrivning.

Seiko ur fra 2004
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 2.500,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 500,00 kr.

Casio ur fra 2010
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 800,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 400,00 kr.

Pengerepræsentativer, herunder kontanter og årspakke (dansk sæt)
Du har fremsendt et udokumenteret krav på samlet 3.500,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 1.500,00 kr.

Smykker, herunder ringe og manchetknapper
Du har fremsendt et udokumenteret krav på samlet 8.500,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 2.000,00 kr.

MC-hjelm fra 2010
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 2.500,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 500,00 kr.

MC-hjelm fra 2011
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 2.500,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 500,00 kr.

MC-tøj fra 2010 (Herre)
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 5.000,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 1.000,00 kr.

MC-tøj fra 2011 (Dame)
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 5.000,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 1.000,00 kr.

MC-handsker fra 2010 (Dame)
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 1.600,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 500,00 kr.

Motorsav fra 2005
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 3.500,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 800,00 kr.

Boremaskine fra 1999
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 2.500,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 300,00 kr.

Boremaskine fra 2012
Vi imødekommer kravet på 399,00 kr. uden afskrivning.

Diesel
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 1.300,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 800,00 kr.

5. 85.329

Værktøj, herunder topnøgler, donkraft & skralleværktøj
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 2.987,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 1.500,00 kr.

Vinkelsliber fra 2004
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 600,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 400,00 kr.

VIASAT fjernbetjening fra 2010
Vi imødekommer kravet på 200,00 kr. uden afskrivning.

Nikkormat kamera fra 1976
Vi imødekommer kravet på 500,00 kr. uden afskrivning.

Vindsurfer sejl (4 stk.) fra 2004
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 8.000,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 1.500,00 kr.

Bomme vindsurfer (2 stk.) fra 2004
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 2.000,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 1.000,00 kr.

Stiksav fra 2009
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 1.895,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 500,00 kr.

Reservedunk fra 2010
Vi imødekommer kravet på 110,00 kr. uden afskrivning.

Rejsetaske m. hjul fra 2012
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 1.800,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 500,00 kr.

Spejderkniv fra 2004
Vi imødekommer kravet på 300,00 kr. uden afskrivning.

Legetøjsbiler (2 stk.)
Vi imødekommer det samlede krav på 500,00 kr. uden afskrivning.

Læsebriller fra 2013
Vi imødekommer kravet på 100,00 kr. uden afskrivning.

Efteranmeldte effekter, jf. mail af den 30. juni 2013 og telefonsamtale den 13. august 2013. Kravene er udokumenterede.

Kulturperlekæde
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 1.800,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 1.000,00 kr.

Fiskeudstyr
Du har fremsendt et udokumenteret krav på samlet 800,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 500,00 kr.

Madvarer
Vi imødekommer kravet på 450,00 kr. uden afskrivning.

Spiritus
Vi imødekommer kravet på 600,00 kr. uden afskrivning.

Køleskab
Du har fremsendt et udokumenteret krav på 2.000,00 kr. Vi imødekommer kravet med et skøn på 1.000,00 kr.

Låse- og vinduesregning
Hvis du modtager henvendelser eller regninger bedes du videresende dem til Topdanmark med henvisning til dit skade nr.

Autotilbehør, herunder tagboks, tagbagagesæt, fælge og dæk
Dette krav er videregivet til skadehjælp auto, da kravet skal behandles under autoforsikringerne.

Ovenstående udgør samlet 49.423,35 kr.

Selvrisiko
Du skal være opmærksom på, at din forsikring er tegnet med en selvrisiko på 1.108,00 kr., som vil blive fratrukket erstatningen."

Sagen blev indbragt for nævnet den 8/11 2013. I klageskemaet har klageren oplyst følgende om sagsforløbet:

"**Sagsfremstilling…**
Der blev begået et indbrud i mit hjem, mens jeg var ude. Der er stjålet en del effekter. Mange små ting. Men både fra hus og skur. Mange af disse ting er hverdagsting inkl. tøj, smykker og håndværktøj. Pga. mængden af disse ting, blev vores anmeldelse taget særligt op, som om vi havde prøvet at svindle (fremgår af brev fra TopDanmark) Erstatningsbeløbet dækker kun en brøkdel af de ting, der er stjålet. Vi havde en taksator ude for at verificere indbruddet (politiet også). Og vi fik anerkendelse for, at de omtalte ting var stjålet. I erstatningsbeløbet er der skåret så meget i et 'skønnet værdi' at vi kun får dækket ca. 1/3 af de værdier, vi har anmeldt. Jeg har vedlagt mage fotos af dele, som vi har haft. Både tøj og specielle effekter. Disse har Top Danmark ignoreret og anerkender ikke den værdi, jeg har sat, samt ejerskab eller tilstedeværelse. jvnf. brev. De efterlyser data for: ægthed, værdi, alder og ejerskab. samtlige effekter, undtaget dem, hvor vi tilfældigvis har fundet kvittering for, er nedtonet efter de 4 ovennævnte fakta. Vi har trods fotos af os selv iklædt tøj, MC-hjelm, spisestel i køkken ikke fået anerkendelse for ejerskabet og værdien af vores anmeldelse. Vi føler, at vi er pålagt en helt urimelig bevisbyrde for, at have haft de ting. Men jeg har 2 stk. windsurfere hængende, bomme, våddragter og gear, hvorfor skulle jeg så ikke have sejl også? Mange af dem har vi ikke kvitteringer på efter et par år. Men føler, at vi er under mistanke for svindel. Hvis ikke fotos af effekter er et anerkendt bevis, så må jeg protestere. Det kan ikke være meningen, at jeg sidder med en fuld bevisbyrde for ejerskab og tilstedeværelse af de stjålne dele. Først skulle vi gennem en taksator for at slå fast, at der var begået indbrud og derefter skønner man værdien så lavt som om effekterne ikke har været tilstede.

7. 85.329

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
En anerkendelse af, at de effekter, der er stjålet har den værdi, jeg har angivet. En anerkendelse af at de virkelig har været i vores varetægt og skal erstattes af den pågældende værdi, jeg har angivet. Enten gennem levering af tilsvarende eller erstatning, så jeg selv kan generhverve dem. Med den udbetalte erstatning, kan jeg kun generhverve ca. 1/3 af det stjålne. Vi kan ikke bebrejdes ikke at have indkøbskvitteringer for samtlige dele i vores hjem flere år tilbage. Vi har en forsikringssum på 1 mill. I virkeligheden er vi sat tilbage til 1/3 af denne værdi, når vi kun får 1/3 af værdien erstattet. Det nægter vi at anerkende. Et eks. Jeg købte nyt udstyr til MC for at tage på en rundrejse i Florida. Det er takseret, og med den kommentar fra Topdanmark, at jeg kunne købe en hjelm hos THansen for kr.: 350, - så det er taksten. Læder smelter ikke når uheldet er ude. Det gør kunststof. Mine hjelme er af anerkendt standard og ikke scooterhjelme til 350,- kr. Vi havde rigtigt udstyr. Et 6-personers italiensk spisestel i design ZANI, næsten ubrugt, med foto i køkken, takseres så lavt, så vi kan genkøbe en kniv og en gaffel! jeg købte 2 stk. Årsmønter i år 2000 for kr: 250,- pr stk i banken til hvert af børnene. De er væk. De erstattes med en samlet skønnet sum sammen med mange af de andre kontanter vi havde. Vi rejser meget og havde fremmed valuta liggende til næste rejse. Det er negligeret og erstattes kun ringe."

Heroverfor har selskabet i brev til nævnet af 13/12 2013 anført:

"Den 24. juni 2013 var klager udsat for indbrud i sit hjem. Klager har i den forbindelse fremsat et erstatningskrav, som Topdanmark ikke har kunnet imødekomme fuldt ud.

På tyveritidspunktet havde klager aftalt blandt andet Hjemforsikring og autokaskoforsikring for såvel … (Peugeot) og … (Audi) i Topdanmark. Klagers krav andrager samlet ca. 133.000 kr., hvoraf vi under hjemforsikringen har udbetalt 49.423,35 kr. minus selvrisiko 1.108 kr., og under autokasko har vi udbetalt i alt 19.500 kr. Krav til en samlet værdi af 6.222 kr. har vi endnu ikke taget stilling til, da kravet først er modtaget efter sagens indbringelse for Ankenævnet.

Vi vedlægger kopi af gældende Hjemvilkår 6650-1 som bilag … .

Klager skal dokumentere sit krav
Det påhviler klager som kravstiller selv at dokumentere eller sandsynliggøre sit krav, herunder at han har været i besiddelse af de anmeldte effekter og at besiddelsen har været retmæssig. Derudover skal klager kunne dokumentere eller sandsynliggøre størrelsen af sit krav.

Hvis klager ikke er i stand til at dokumentere eller sandsynliggøre sit krav, kan vi enten helt afvise at betale erstatning eller vi kan fastsætte erstatningen ud fra et skøn. Dette fremgår såvel af retspraksis som af hjemforsikringsvilkårenes pkt. 17E.

Sådan har vi behandlet sagen
Den 24. juni 2013 anmeldte klager, at der havde været indbrud i hans hus, mens han havde været hjemmefra i 2 timer.

Kunden indsendte herefter en opgørelse over, hvad der var stjålet, og efterfølgende supplerede han denne opgørelse, således at klagers samlede krav androg omkring 127.000 kr., jf. vedlagte liste samt mail, bilag **…** og … .

Den 9. december 2013 har klager fremsendt yderligere krav, jf. vedlagte bilag … .

8. 85.329

På grund af mistanke om forsikringssvindel blev sagen overgivet til nærmere undersøgelse hos selskabets efterforsker, skadeinspektør ..., der har udfærdiget en intern rapport i sagen. Rapporten vedlægges i kopi som bilag …, og vi tillader os i det hele at henvise til denne rapport.

Mistanken om svindel var opstået som følge af, at enkelte af posterne på klagers opgørelse, nemlig Zani — bestik og Audi letmetalfælge havde været annonceret til salg flere gange på DBA siden efteråret 2012.

Klager har imidlertid overfor skadeinspektøren oplyst, at tingene ikke blev solgt som følge af annoncen i DBA.

Derudover undrer vi os over, at det har været muligt at bortskaffe så store mængder, som anmeldt af klager, indenfor en periode af 2 timer uden at dette har alarmeret naboerne.
Selskabet har opgjort erstatningen til 49.423,35 kr. under hjemforsikringen og udbetalt beløbet med fradrag af selvrisiko 1.108 kr., jf. vedlagte brev og opgørelse fra den 15. august 2013, bilag … . Under autokasko har vi opgjort erstatningen til 19.500 kr.

Klager har efterfølgende rettet henvendelse til selskabets kundeklageansvarlige, som har fastholdt opgørelsen. Kopi af klage samt svar vedlægges som bilag … .

Vi har følgende kommentarer til erstatningsopgørelsen:
Indledningsvis gør vi opmærksom på, at forsikringsvilkårene side 14, punkt 17 indeholder en nærmere beskrivelse af, hvorledes erstatningen opgøres. Heraf fremgår blandt andet, at genstande der er købt som nye inden for de sidste 2 år før skaden, erstattes med nyværdi, hvorimod der for genstande, der er mere end 2 år gamle, foretages fradrag for værdiforringelse. Selskabet har opgjort erstatningen i overensstemmelse med disse regler.

Klagers krav er anerkendt fuldt ud for følgende punkter: Acer Aspire, Appel iPad, sølvarmbånd med blødt hjerte, plæneklipper, trappestige, øreringe fra 2009, cover til automobil, halskæde (Pilgrim), rødvin, boremaskine, Viasat fjernbetjening, Nikkormat kamera, reservedunk, spejderkniv, legetøjsbiler, madvarer og spiritus.

For følgende punkter har vi foretaget afskrivning iht. afskrivningstabellerne i pkt. 17.D: Appel iPod Touch, Sony Ericsson x10 mini pro, buskrydder og hækkeklipper.

Alle øvrige punkter er udokumenterede og selskabet har her fastsat erstatningen efter et skøn.

På det foreliggende grundlag fastholder vi den skønsmæssige erstatning, men vi finder anledning til at bemærke følgende:

Klager har fremsat et udokumenteret krav vedrørende MC udstyr på i alt 16.600 kr. Vi har for disse effekter udbetalt i alt 3.500 kr. i erstatning. Effekterne skulle angiveligt være anskaffet i henholdsvis 2010 og 2011 og selskabet finder derfor, at det må være muligt at fremskaffe nærmere dokumentation for købene.

Klager har fremsat et udokumenteret krav vedrørende windsurfer sejl og bomme på i alt 10.000 kr. Vi har fejlagtigt udbetalt en erstatning på 2.500 kr. Erstatning burde helt have været afvist under henvisning til, at forsikringen slet ikke dækker windsurfere og tilbehør hertil, jf. vilkårenes pkt. 16.H.

9. 85.329

Specielt vedrørende auto
Den 21. august 2013 har vi udbetalt 5.000 kr. i erstatning for 4 stk. vinterhjul og 1 reservehjul til … .

Samme dag har vi udbetalt 14.500 kr. i erstatning for 4 stk. vinterhjul, 2 stk. dæk, 1 tagbagagesæt og 1 tagboks til … .

Der er ikke fratrukket selvrisiko på autoskaderne.

Konklusion
På det foreliggende grundlag fastholder vi erstatningsopgørelsen. Vi er imidlertid indforstået med at tage sagen op til fornyet overvejelse, hvis vi modtager yderligere dokumentation fra klager.

For så vidt angår de krav, som klager først har fremsendt efter at sagen er indbragt for Ankenævnet, skal vi bede klager om at indsende dokumentation direkte til undertegnede. Når vi har modtaget dette, vil vi tage stilling til kravet."

Klageren har i brev til nævnet af 26/12 2013 bl.a. bemærket:

"*I den forbindelse er det et af vores største ankepunkter, at vi som almindelige mennesker med en almindelig indboforsikring, nu skal fremkomme med for os, helt urimelige krav til:* ***ægthed, værdi, alder og ejerskab*** *af de forsvundne ting. Dette har medført, at mange af de stjålne ting er blevet skønnet ringere i erstatning. Dette er den anke, vi forsøger at komme til orde med, og gerne vil have rettet.*

Disse 4 krav stiller TD til samtlige ting, som vi har anmeldt. Selv, hvor vi har vedlagt fotos, men undtaget de ting, hvor vi har haft kvitteringer!

End ikke billeder af tingene på vores krop, eller i billeder fra vores hus har været tilstrækkeligt bevis for TD på de 4 krav. Dette synes vi er helt urimeligt og uacceptabelt:
TD angiver, at deres mistanke baseres på, at vi har haft et designerbestik ZANI til salg og solgt på DenBlåAvis (DBA) på internettet, samt AUDI alu-fælge adskillige gange.
Dette er forkert.

Vi forsøgte ganske vist i en måned at sælge ZANI-bestikket på DBA sidste år, men det var useriøse bud, annoncen løb ud, og vi tog det i brug igen herhjemme. (annoncen burde vel egentlig fastslå ejerskab og tilstedeværelse af bestikket?)

De omtalte AUDI alu-fælge kan muligvis være dem, jeg solgte i sommer/forår. Det var AUDI A3-fælge uden dæk. De passer ikke til vores AUDI A4 og fremgår heller ikke af oversigten over de stjålne ting. Hvordan de kommer ind i billedet, ved jeg ikke. De har aldrig været omtalt i denne sag.
…
Ang. Windsurfer-udstyr, er det først med dette brev til jer fra TD, at jeg bliver opmærksom på, at det ikke er dækket. Det står ganske rigtigt i policen, og det må vi så anerkende. TD kan bare henvende sig med et krav på disse 2.500,-

Når man beder os om de 4 betingelser for erstatning af vores MC-klæder, så har jeg vedlagt fotos for tøjet og min person både fra tur i USA og fra hjemlige arrangementer. Disse ting er

købt ind i god kvalitet, da det er en MC, vi kører og ikke en knallert fra T-Hansen. Det har ikke været tilstrækkelig bevis for TD.

Vi har købt vores MC-klæder på messer i Kbh. Og hos MC-forhandler i …. Forhandlerne kan jeg ikke finde, og … i … lukkede i foråret 2012. Vi anser billederne for tilstrækkeligt bevis for ejerskab og kvalitet.

Jeg vil ikke nævne auto-tingene, da denne opgørelse er tæt på vores egen opfattelse. Men det er først nu, vi modtager en opgørelse fra TD.
…
Vi har i ca. 28 år ikke anvendt vores forsikringer (Alle har været hos TD: hus, biler, MC. Hund, erhverv, rejse, autohjælp, ulykke). PR har bekræftet, at der ikke foreligger en historik af et utal af forsikringsanmeldelser i de mange år. (Heldigvis) Højest en eller to.
Vi har ikke kvitteringer for indkøb, indbo og gaver på mere end ca. 5 % af de ting vi har anskaffet igennem tidens løb. Det regner jeg for ganske almindeligt for et almindeligt dansk hjem.

TD stiller krav om **ægthed, værdi, alder og ejerskab,** på basis af én annonce, som man mener er svindel. Det kan vi naturligvis ikke acceptere.
…
Efterskrift.
Vi har desværre efter sagen til Ankenævnet, opdaget at vores vintertøj også er stjålet. Vi har mistet vores næsten nye vinterstøvler og nye vinterjakker, købt sidste december 2012. Vi har kun kvitteringer på dele heraf og et enkelt foto, som er sendt til TD allerede, hvor støvlerne bæres af os. Det er samme problematik. Vi afventer nu en erstatning af disse dele fra TD. Men mht **ægthed, værdi, alder og ejerskab,** er vi i samme dilemma. Bilag, som er sendt til TD vedlægges i kopi."

Kravet vedrørende vintertøjet er i e-mail til selskabet af 9/12 2013 opgjort således:

"1 par damestøvler, årgang 2009, Timberlake str. 39, classic, værdi: kr.: 1.700,00 (foto haves)
1 par herrestøvler, årgang 2011, Timberlake, str. 43, classic, værdi: kr.: 1.700,00
1 stk. Hestra Deerskin vinterhandsker, dame, årgang 20. dec. 2012, værdi 550,00 (bon haves)
1 stk. Vinterhandsker, stort skind, H&M herre, årgang 2011, værdi kr..375,00
3 stk. Vinterjakker Herre, købt 4/12/2012, H&M: samlet værdi: 1.897,00 (bon haves)"

Selskabet har anerkendt klagerens krav for vintertøjet ved brev til nævnet af 14/1 2014.

Opgørelsen og selskabets kommentarer i øvrigt er følgende:

"Indledningsvis gør vi opmærksom på, at vi kan acceptere yderligere 4.872 kr. i erstatning for de effekter, som klager efteranmeldte den 9. december 2013, jf. sagens bilag … . Beløbet fremkommer på følgende måde:
Damestøvler, 4-5 år gamle, erstattes med 50 % svarende til 850 kr.
Herrestøvler, 2-3 år gamle, erstattes med 70 % svarende til 1200 kr.
Vinterhandsker erstattes i henhold til krav med 550 kr.
Vinterhandsker erstattes i henhold til krav med 375 kr.
Vinterjakker erstattes i henhold til krav med 1.897 kr.
Vi overfører beløbet til klagers Nemkonto.

11. 85.329

For så vidt angår klagers brev fra den 26. december har vi følgende kommentarer: Det er korrekt og helt i overensstemmelse med vores forretningsgang, at … rapport ikke er fremsendt til klager. Der er tale om en rapport alene til internt brug.

Klager mener, at det er et urimeligt krav, at de skal dokumentere såvel ægthed som værdi, alder og ejerskab af de anmeldte effekter. I den forbindelse gør vi opmærksom på, at vi rent faktisk og på trods af manglende og utilstrækkelig dokumentation har udbetalt omkring 74.000 kr. ud af et krav på omkring 133.000 kr.

Klager gør endvidere gældende, at der — bortset fra MC-klæderne kun er forsvundet små ting; det er ikke korrekt. Der er blandt andet stjålet dæk, fælge, tagboks, fiskeudstyr, Windsurfer sejl og bomme, madvarer m.m., og alt dette fylder rimelig meget og kan under ingen omstændigheder være i de to rejsetasker, som anført af klager.
På det foreliggende grundlag kan vi ikke tilbyde at udbetale yderligere."

Klageren har i brev til nævnet af 30/1 2014 gentaget sine synspunkter. Han har herudover tilføjet, at han er utilfreds med, at han for vinterstøvlerne ikke har modtaget den fulde genanskaffelsespris, herunder at det ikke fremgår af forsikringsbetingelserne, at der foretages afskrivninger på indbo, tøj og smykker.

Nævnet har gennemgået de fremlagte dokumenter, herunder de fremlagte fotos.

Af forsikringsbetingelserne for indboforsikringen fremgår bl.a.:

"17. Hvordan erstatter vi skaderne?
…
C. Totalskade
Hvis en ting er beskadiget så meget, at den ikke kan blive repareret efter de regler, der er nævnt under pkt. 17 A, eller hvis tingen er stjålet, erstatter vi skaden ved at betale for eller levere tilsvarende ting som de beskadigede eller stjålne. For de ting, hvor der gælder særlige erstatningsregler, vil erstatningen blive opgjort efter reglerne i pkt. 17 D.
Hvis vi betaler erstatning som totalskade, tilhører de erstattede ting Topdanmark.

1. Erstatning til nyværdi*
Ting, der er købt som nye inden for de sidste 2 år før skaden og i øvrigt ikke er beskadigede, erstatter vi med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye ting. For de ting, hvor der gælder særlige erstatningsregler, vil erstatningen blive opgjort efter reglerne i pkt. 17 D. I stedet for at betale kan vi vælge at levere nye ting svarende til det beskadigede eller stjålne. Kan vi ikke skaffe tilsvarende identiske ting, kan vi erstatte med et beløb, der svarer til, hvad det vil koste at levere nærmeste tilsvarende nye ting i samme standard som det beskadigede eller stjålne.

2. Erstatning til dagsværdi eller nytteværdi*
a. Ting, der er mere end 2 år gamle, købt som brugte eller i forvejen er beskadigede, erstatter vi med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye ting med rimeligt fradrag for værdiforringelse* som følge af alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder. For ting,

hvor nytteværdien* ikke er væsentligt nedsat før skaden, kan vi kun gøre fradrag for nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder, men ikke for alder og brug.
For de ting, hvor der gælder særlige erstatningsregler, vil erstatningen blive opgjort efter reglerne i pkt. 17 D.

I stedet for at betale kan vi vælge at levere ting svarende til det beskadigede eller stjålne. Kan vi ikke levere identiske ting, kan vi erstatte med et beløb, der svarer til, hvad det vil koste at levere nærmeste tilsvarende nye ting i samme standard som det beskadigede eller stjålne.

b. Følgende ting, der er mere end 2 år gamle eller købt som brugte, kan vi erstatte med brugte identiske ting
Guld- og sølvvarer.
Lomme- og armbåndsure, som er købt som brugte.
Smykker, som er købt som brugte.
Porcelæn og platter.
Lamper.
Glasvarer.

3. Kontant erstatning i stedet for genlevering
Ønsker forsikrede ikke at få de ting genleveret, som Topdanmark har tilbudt, afslutter vi skadesagen med en kontant erstatning, svarende til den pris vi skal betale for tilsvarende ting hos den eller de leverandør(er), vi har anvist. Dette gælder ved genlevering af nye ting jf. pkt. 17 C, 1 og ved genlevering af brugte identiske ting jf. pkt. 17 C, 2b.
Vi kan herudover gøre fradrag som følge af alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder for ting, der bliver erstattet til dagsværdi jf. pkt. 17 C, 2a eller bruge de særlige afskrivningsregler i pkt. 17 D for de ting, vi har nævnt i punktet.

D Særlige erstatningsregler ved totalskade
Der er fastsat særlige afskrivningsregler for følgende ting, hvis disse ikke var beskadigede før skaden

1. Elektriske apparater til lyd eller billede herunder radio- og tv-apparater, videoudstyr, stereoanlæg, højttaleranlæg, fotoudstyr samt tilbehør til disse ting, antenner, walkie-talkies, fastnettelefon og telefonsvarer, elektrisk hobbyværktøj, elektriske musikinstrumenter, hårde hvidevarer herunder el-radiatorer samt andre almindelige elektriske apparater til brug i hjemmet* erstatter vi efter denne tabel

Alder	% af nyværdien på genanskaffelsestidspunktet
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 %
8 år og derover	20 %

2. Private computere, spillekonsoller, telefax- og fotokopimaskiner, navigations- og satellitudstyr, mobiltelefoner samt tilbehør til disse ting erstatter vi efter denne tabel

Alder	% af nyværdien på genanskaffelsestidspunktet
0-1 år	100 %
1-2 år	90 %
2-3 år	70 %
3-4 år	50 %
4-5 år	30 %
5 år og derover	10 %

13. 85.329

3. Briller erstatter vi efter denne tabel

Alder	% af nyværdien på genanskaffelsestidspunktet
0-2 år	100 %
2-3 år	90 %
3-4 år	80 %
4-5 år	75 %
5-6 år	70 %
6-7 år	65 %
7-8 år	60 %
8-9 år	50 %
9-10 år	40 %
10-11 år	30 %
11 år og derover	20 %

…

8. Dokumentation

For at få erstatning, skal du kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at du har haft de beskadigede eller stjålne ting. Du skal også kunne dokumentere, hvornår tingene er købt og til hvilken pris.

Dokumentationen kan være kvitteringer, regninger eller købekontrakter. Er tingene købt privat, skal du sikre dig en dateret overdragelseserklæring, hvor det fremgår, hvad der er købt og til hvilken pris. Overdragelseserklæringen skal indeholde navn og adresse på både køber og sælger.

Hvis du ikke kan dokumentere eller sandsynliggøre dit erstatningskrav, kan vi afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn. I egen interesse bør du derfor gemme kvitteringer for køb af alle nye ting, og i mindst 5 år for mere langvarige forbrugsgoder."

Nævnet udtaler:

Efter almindelige forsikringsretlige principper er det den, der rejser et krav, der skal bevise, hvad der er stjålet og værdien af det.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har foretaget afskrivninger og har opgjort erstatningen skønsmæssigt som sket under henvisning til den foreliggende og til dels mangelfulde dokumentation.

Nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at udbetale en større erstatning end allerede anerkendt.

14. 85.329

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen