Ankenævnet for Forsikring

Den 25. august 2014 blev i sag nr. 85788:

xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Forsikringsselskabet Vejle Brand af 1841 g/s
"Gormsgård"
Gormsgade 2
7100 Vejle

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har familieforsikring hos Forsikringsselskabet Vejle Brand af 1841 g/s. Han klager over størrelsen på den af selskabet udbetalte erstatning for et guldlommeur, der blev stjålet ved et indbrud.

Selskabet har udbetalt erstatning på kr. 10.000 for guldlommeuret og har afvist at udbetale yderligere med henvisning til, at klageren ikke har dokumenteret sit krav. Selskabet har tillige anført, at klageren ikke har krav på genlevering.

Ved skadeanmeldelse af 26/10 2013 oplyste klageren bl.a.:

"

Tyveri/ indbrud	Er der synlige tegn på indbrud/opbrud ☒ Ja ☐ Nej	Hvis ja – hvilke? Vindue brækket op.
	Hvornår blev tyveriet opdaget? 18/10 - kl. 16 30	
	Ved tyveri fra bil – hvor i bilen var genstanden(e) placeret? Handskerum	

2. 85788



Opgørelse over det skaderamte/stjålne indbo Fabrikat, typenr. og årgang anføres	Anskaffet år/måned	Pris:	Anskaffet som brugt?	Pris i dag på tilsvarende
10.000 dk. 150 Euro				
100 Tyrkish Lira				
Omega Constellation	2009.	19000		30.800
2 Rolex Kopi	2012	700		700
51 Sølvpibekrad & le	1980 2005			40.800
3 guldringe blk. dielse				?
Halskæde 14 k.	1989.			?
Stort db.kp. guld				
lommeur A. Langeund				
Sohne med repetion.	Co. år 1900			
Købt	1995	14000		?

”

Selskabet udbetalte en samlet erstatning på kr. 95.924 til klageren for de stjålne genstande.

I klageskemaet af 15/2 2014 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> ”Uenig ang. prisfastsættelse af A. Lange und Sohne DG kapslet guldlommeur med repetition. Bilag vedlægges.
>
> 2. Hvad forventer de konkret at opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
> Forventer at få udbetalt 10.000 kr. eller de fremskaffer tilsvarende ur.”

I selskabets brev af 6/3 2014 til nævnet fremgår det bl.a.:

> ”Klager har efter det oplyste købt uret i 1995 for kr. 14000,-. Selskabet har udbetalt erstatning på kr. 10000,-. Klager rejser krav om yderligere 10000,- kr. Vi har ikke modtaget nogen form for dokumentation på købet. Vi har alene modtaget et udskrift fra www.chrono24.dk. Kopi vedlægges som bilag …. Som bilag … og … vedlægges kopi af udskrift fra www.antikvitet.net samt www.bruun-rasmussen.dk på henholdsvis et Chopard samt A. Lange & Shöne dobbelt kapslet lommeure.
>
> Vi fastholder, at vi ikke på det foreliggende grundlag kan udbetale yderligere i erstatning for lommeuret, idet vi har udfoldet de fornødne bestræbelser på at indhente priser på et tilsvarende ur. Klager har ikke krav på genlevering, hvilket blot er en mulighed jf: betingelsernes pkt. 23.13.”

Klageren har i sit brev af 15/3 2014 til nævnet bl.a. anført, at han "vil dog gøre opmærksom på Bilag … er et ur uden repetition og at hammerslag skal tillægges 3500 kr. i salær."

Det fremgår bl.a. af forsikringsbetingelserne:

"**23 HVORLEDES BEREGNES ERSTATNINGEN?**
23.10 Erstatningen skal så vidt muligt stille sikrede i samme økonomiske situation som umiddelbart før skaden fandt sted. Selskabet kan vælge mellem følgende måder at erstatte tabet:

….

23.13 **Fremskaffe eller levere nye genstande, som er identiske med dem, der er beskadiget eller stjålne, hvis dette kan ske uden væsentlig ulempe for sikrede.**

Kan identiske genstande ikke fremskaffes, kan selskabet vælge at levere tilsvarende nye genstande, dvs. genstande, som i al væsentlighed svarer til de beskadigede eller stjålne genstande.

Modsætter sikrede sig genanskaffelse, udbetaler selskabet kontanterstatning svarende til den pris, selskabet skal betale for genstanden hos den leverandør, selskabet har anvist.

For genstande, der er købt som brugte eller er mere end to år gamle på skadetidspunktet, kan selskabet erstatte med identiske brugte genstande, hvis dette kan ske uden væsentlig ulempe for sikrede.

For følgende kategorier af genstande, der er købt som brugte, eller som er mere end to år gamle, kan selskabet erstatte med brugte identiske genstande:
- guld- og sølvvarer
- smykker, som er købt som brugte
- porcelæn, inkl. platter
- lamper
- glasvarer

Modsætter sikrede sig genanskaffelse, udbetaler selskabet kontanterstatning svarende til den pris, selskabet skal betale for genstanden hos den leverandør, selskabet har anvist.

23.14 **I øvrigt udligne det lidte tab kontant**
For genstande, der er indkøbt som nye, er mindre end et år gamle og i Øvrigt er ubeskadigede, erstattes med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande.

For genstande, der er mere end et år gamle, købt som brugte eller i forvejen beskadigede, fastsættes erstatningen til genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande med rimeligt fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder. Fradrag som følge af alder eller brug mv. gøres dog kun, såfremt nytteværdien var væsentligt nedsat før skaden. Er genanskaffelse undtagelsesvis praktisk umuligt, og må genanskaffelsesprisen derfor fastsættes med udgangspunkt i, hvad det koster at fremstille en tilsvarende genstand, er selskabet ikke forpligtiget til at udbetale mere, end hvad en ny

genstand, der er nærliggende at sammenligne den beskadigede eller stjålne med, kan anskaffes for.

Forsikringen omfatter:		Forsikringen dækker den direkte skade på det forsikrede ved		
		Brand (Ildsvåde) herunder direkte lynnedslag, eksplosion, smeltning af brandimprægneret indbo. Pludselig tilsodning fra opvarmningsanlæg. Nedstyrtning af luftfartøjer eller genstande derfra.	**Kortslutningsskade** Skade på maskiner og apparater som følge af kortslutning, herunder induktions- og overspændingsskader i disse.	**Indbrudstyveri** Tyveri ved indbrud i forsvarligt aflukket og aflåst bygning eller lokale, der er en del af en bygning.
		Forsikringen dækker ikke		
		1. Svidning eller smeltning af småhuller forårsaget af gløder fra tobaksrygning, pejs eller lignende. 2. Skade på genstande, der forsætligt udsættes for ild eller varme. **Selvrisiko kr. 1.020 (2013 kroner).**	1. Skade som dækkes af garanti. 2. Skade, der skyldes slid, mangelfuld vedligeholdelse, fejlmontering eller fejlkonstruktion. 3. Skade, der er omfattet af bygningsforsikringen. **Selvrisiko kr. 1.020 (2013 kroner).**	1. Tyveri fra bolig, der har været ubeboet i over 6 måneder. 2. Tyveri, når voldeligt opbrud ikke kan konstateres. 3. Tyveri fra bygning eller lokale, hvor der ikke har været nogen hjemme, og hvor tyven har skaffet sig adgang gennem vinduer, der ikke har været lukkede og tilhaspede eller døre, der ikke har været lukkede og låste. **Selvrisiko kr. 1.020 (2013 kroner).**
1. Almindeligt privat indbo, personlige ejendele, barnevogne, haveredskaber. Kørestole (herunder motordrevne kørestole, der er konstrueret til en hastighed af højst 15 km i timen) betragtes i denne sammenhæng som almindeligt privat indbo.		Her dækkes tillige brand eller forkulning af vasketøj i fuldautomatiske vaskemaskiner og tørretumblere, når skaden skyldes mekaniske eller tekniske svigt.	Kun husholdningsmaskiner og hobbyværktøj samt tilbehør hertil.	Max. 5% af forsikringssummen i a. lofts- og kælderrum i etagebyggeri. b. udhuse og garager.
Særligt indbo NB! I alt 20% af forsikringssummen med mindre andet fremgår af policen.	**2.** Antikviteter, malerier, kunstværker, ægte tæpper, pelse, skind og skindtøj. Lyd-, Video og TV-apparater med tilbehør, projektorer, bånd-, plade, MP3/Medie-, DVD- og CD-afspiller samt spillekonsoller med tilbehør, forstærkere og højttaleranlæg, bånd, kassetter, CD- og DVD-plader. Fotoudstyr og film, audio og videoudstyr med tilbehør, GPS/navigations-udstyr. Computere, tablets og andet IT-udstyr med tilbehør, mobiltelefoner og smartphones med tilbehør, telefax, walkie-talkies og radioamatørudstyr. Kikkerter, ure, musikinstrumenter, våben og ammunition, vin og spiritus.		Kun radio- og tv-udstyr, bånd- og pladespillere og EDB-hardware (programmer og data er undtaget af dækningen) samt tilbehør til disse genstande.	Ikke i a. lofts- og kælderrum i etagebyggeri. b. udhuse og garager.
	3. Guld, sølv, platin, perler, ædelstene og smykker.			Ikke i a. lofts- og kælderrum i etagebyggeri. b. udhuse og garager. c. bolig, der er ubeboet i mere end 2 måneder.
4. Penge, værdipapirer, ubrugte frimærker og feriemærker – max 2% af forsikringssummen.				

5. 85788

Forsikringen omfatter:		Forsikringen dækker den direkte skade på det for	
		"Simpelt tyveri"	
		Tyveri uden for bygning eller fra uaflåst bygning eller lokale, der er en del af en bygning.	Tyveri fra bil, turistbus, beboelsesvogn, sø- eller luftfartøj samt beboet campingvogn og telt.
		Forsikringen dækker ikke	
		1. Glemte, tabte eller forlagte genstande. 2. Tyveri begået af de forsikrede, medhjælp, logerende og dermed ligestillede. 3. Tyveri fra boligen, når den er ubeboet, udlånt eller udlejet. 4. Under opmagasinering. 5. Tyveri, når forsikrede har udvist grov uagtsomhed. Selvrisiko kr. 1.020 (2013 kroner).	1. Glemte, tabte eller forlagte genstande. 2. Tyveri begået af de forsikrede, medhjælp, logerende og dermed ligestillede. 3. Tyveri fra uaflåsede og uaflukkede biler, turistbus, campingvogne, beboelsesvogne, telte, private sø- og luftfartøjer. 4. A. Tyveri fra bil, turistbus, campingvogn, beboelsesvogn, sø- eller luftfartøj, hvis der ikke er tegn på voldelig opbrud af udvendig lås, dør eller vindue. B. Forsikringen dækker dog med indtil 5.000 kr. (2011) pr. skade ved tyveri fra aflåst bil, selvom der ikke er konstateret voldeligt opbrud af bilens udvendige lås, dør eller vindue. 5. Tyveri, når forsikrede har udvist grov uagtsomhed. Selvrisiko kr. 1.020 (2013 kroner).
1. Almindeligt privat indbo, personlige ejendele, barnevogne, haveredskaber. Kørestole (herunder motordrevne kørestole, der er konstrueret til en hastighed af højst 15 km i timen) betragtes i denne sammenhæng som almindeligt privat indbo.		Max 2% af forsikringssummen i a. lofts- og kælderrum i etagebyggeri. b. udhuse og garager.	Max 12.297 kr. (2013 kroner) for udvendig bagage på biler, der ikke er anbragt i aflåst bagageboks.
Særligt indbo NB! I alt 20% af forsikringssummen med mindre andet fremgår af policen.	**2.** Antikviteter, malerier, kunstværker, ægte tæpper, pelse, skind og skindtøj. Lyd-, Video og TV-apparater med tilbehør, projektorer, bånd-, plade, MP3/Medie-, DVD- og CD-afspiller samt spillekonsoller med tilbehør, forstærkere og højttaleranlæg, bånd, kassetter, CD- og DVD-plader. Fotoudstyr og film, audio og videoudstyr med tilbehør, GPS/navigations-udstyr. Computere, tablets og andet IT-udstyr med tilbehør, mobiltelefoner og smartphones med tilbehør, telefax, walkie-talkies og radio-amatørudstyr. Kikkerter, ure, musikinstrumenter, våben og ammunition, vin og spiritus.	Max 10% af forsikringssummen, dog ingen dækning i: a. lofts- og kælderrum i etagebyggeri. b. udhuse og garager.	Max 2% af forsikringssummen og højst 20.400 kr. (2013 kroner) pr. skade ved tyveri fra bil, turistbus, beboelsesvogn, sø-eller luftfartøj, telt og beboet campingvogn, men kun hvis det stjålne ikke var synligt udefra. Udvendig bagage på bilen er ikke dækket.
	3. Guld, sølv, platin, perler, ædelstene og smykker.		
4. Penge, værdipapirer, ubrugte frimærker og feriemærker – max 2% af forsikringssummen.			

"

Nævnet er i forbindelse med sagens behandling blevet forelagt billeder og print fra internettet vedrørende guldlommeure.

6. 85788

Nævnet udtaler

Indledningsvis bemærker nævnet, at det påhviler sikrede at bevise størrelsen og rigtigheden af et fremsat erstatningskrav.

Det fremgår af klagerens skadeanmeldelse, at han bl.a. fik stjålet et guldlommeur ved et indbrud, og selskabet betalte bl.a. en skønsmæssig erstatning på kr. 10.000 for guldlommeuret.

Nævnet finder imidlertid, at beløbet, der ses at hvile på opnåede auktionssummer, skal tillægges 40 % svarende til sædvanligt auktionssalær.

Ifølge punkt 23.13 og 23.14 i forsikringsbetingelserne kan selskabet vælge mellem at genlevere eller udbetale kontant erstatning, hvorfor nævnet finder, at selskabet ikke er forpligtet til at foretage genlevering.

Efter det således anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, Forsikringsselskabet Vejle Brand af 1841 g/s, skal betale klageren yderligere 4.000 kr. med tillæg af rente iht. forsikringsaftalelovens § 24.

Poul Sørensen