Ankenævnet for Forsikring

Den 3. december 2014 blev i sag nr. 86001:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har indboforsikring i If skadeforsikring. Han klager over størrelsen af den erstatning, som selskabet har udbetalt for et tyveri af 3 rifler.

Selskabet har udbetalt 75 % af den af klageren oplyste værdi af riflerne med henvisning til bl.a. forsikringsaftalelovens § 37.

Af klagerens fortegnelse over stjålne genstande fremgår bl.a.:

"

Hvad er stjålet?	Hvordan er genstanden(e) erhvervet?		Beskrivelse af genstanden(e)	Kan De dokumentere kravet - helt eller delvist?	Erstatnings-kravets størrelse
	Købt	Gave/arv	Fabrikat/type Materiale Vægt FORM Sg mål	○ Nej ○ Ja - hvordan	
SCOUT	Måned/år	Måned/år		Kvittering ○	12.999
CAL 308	købssted ORSI IVIK	Navn på giver/arvelader		Garantibevis ○ Foto ○ el. andet ○	
	købspris				
	Måned/år	Måned/år		Kvittering ○	9.999 599
SVAROVSKI MONTIKE	købssted ORSI IVIK	Navn på giver/arvelader		Garantibevis ○ Foto ○ el. andet ○	
	købspris				

2. 86001

SAKO AL III	Måned/år købssted købspris	Måned/år Navn på giver/arvelader		Kvittering Garantibevis Foto el. andet	10.000
KIKKERT BUSHNELL	Måned/år købssted købspris	Måned/år Navn på giver/arvelader		Kvittering Garantibevis Foto el. andet	1.200

"

I mail af 31/1 2014 til klageren fra selskabet hedder det bl.a.:

"Hermed vender jeg tilbage i sagen om tyveri af våben, med en mere uddybende forklaring på erstatningsbeløbet.

I henhold til den fremsendte skadeanmeldelse, fremsendes krav for mistet våben med tilbehør for kr. 34.797,- - dette beløb accepteres ud fra den fremsendte dokumentation.

I henhold til forsikringsbetingelserne 15.21 punkt 23 fratrækkes der i erstatningen for alder og brug. Ud fra de oplysninger vi har i denne sag trækkes der 25% i erstatningen. Forsikringen dækker ikke gammelt med nyt, men dækker tilsvarende genstande - man bliver ikke stillet bedre end før skaden. Dette gør at erstatningsbeløbet bliver kr. 26.095,-. (Der henvises her ligeledes til FAL (Forsikringsaftaleloven) § 37.)"

I klageskema af 21/3 2014 har klageren bl.a. anført:

"

1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.

DET DREJER SIG OM STJÅLNE RIFLER.
MINE RIFLER ER AF SÅDAN EN KVALITET, AT DE IKKE BLIVER MINDRE VÆRD VED BRUG OG ALDER, TVÆRTIMOD.
JEG VAR UNDERFORSIKRET, DA JEG MISTEDE RIFLERNE, OG DET GIVER ET FRADRAG, MEN JEG MENER IKKE, AT DER SKAL GØRES FRADRAG GÆLDENDE FOR ALDER OG BRUG.
RIFLERNES NYTTEVÆRDI FOR MIG VAR IKKE NEDSAT, HVORFOR DER EJ HELLER BØR SKE FRADRAG FOR VÆRDIFORRINGELSE.

3. 86001

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

JEG ER IKKE TILFREDS MED FORSIKRINGSSELSKABETS AFGØRELSE, OG DERMED ERSTATNINGSBELØBET.

MED HENVISNING TIL BEKENDTGØRELSE AF LOV OM FORSIKRINGSAFTALER, § 37, STK. 2, ØNSKER JEG, AT DER IKKE SKER FRADRAG FOR VÆRDIFORRINGELSE VED ALDER OG BRUG. "

Heroverfor har selskabet i brev af 28/4 2014 til nævnet bl.a. påpeget:

"Klager anmelder indbrud i hans erhvervsbygning/værksted på adressen ... - med tyveri af 3 rifler med tilbehør - samlet krav på kr. 34.797,- - der er ingen dokumentation på de nævnte genstande medsendt udover et notat fra en forhandler uden købsdato på, omhandlende 2 af de 3 rifler.

Bilag 1 - Anm + Politikvit ...

Vi behandler sagen som dækningsberettiget - som stjålet ved indbrudstyveri midlertidig indbo uden for forsikringsstedet. Klager oplyser, at riflerne kun havde ligget nogen dag på værkstedet efter båden var taget op af vandet.

Beder klager om, at fremsende dokumentation for de stjålne effekter samt en vurdering af klagers forsikringssum.

Klager fremsender besked om summen er kr. 800.000,- samt den dokumentation som klager kunne fremskaffe - som udgør et kontoudtog hvor er en hævning hos ... hvoraf der fremgår et køb for kr. 9.595,- i 2007.- derudover sender klager et par billeder hvor han bærer en riffel med kikkert.

Bilag 2 - Dok på ny sum + på våben ...

Sagen afgøres overfor klager med fradrag i hans oplyste krav. Dette udfra den dokumentation der er modtaget i sagen og med henvisning til betingelserne 15.21 punkt 23 samt FAL § 37.

Betalt forsikringssum 342.000 x den udregnet erstatning jf. klagers dok. 26.098,- : med indbos værdi kr. 800.000,- = udbetalt kr. 11.157,-

Bilag 3 - Mail fra-til FT med yderligere forklaring på erstatning.

Klager sender yderligere krav - at der blev stjålet 3 rifler yderligere, nogen klager havde fået/arvet - ældre - klager oplyser værdi pr. stk. 3.500,-. Endvidere oplyser klager at summer oplyst til kr. 800.000,- er forkerte men det korrekte bør være kr. 640.000,-.

Bilag 4 - Politi notat med yderligere anmeldelse

Vi accepterer at dække for de yderligere 3 rifler til den oplyste sum samt accepter den nye oplyste sum og laver en ny udregning.
Tidligere opgjort krav 26.098,- + nyt 10.500,- i alt kr. 36.598,- x betalt sum 342.000 : værdi 640.000,- = erstatning kr. 19.558,- med fradrag for tidligere udbetalt kr. 11.157,- - nu yderligere udbetalt kr. 8.401,-."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"23 Hvorledes beregnes erstatningen?
GENERELLE REGLER
23.10 Erstatning for genstande, der er indkøbt som nye inden for det sidste år før skaden, erstattes med genanskaffelsesprisen på opgørelsestidspunktet for tilsvarende nye genstande uden fradrag (nyværdi).
23.20 For andre genstande kan der foretages et rimeligt fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, mode, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder."

Nævnet udtaler:

Nævnet bemærker indledningsvis, at klageren så vidt ses har accepteret, at selskabet kan gøre underforsikring gældende.

Som sagen foreligger oplyst, finder nævnet at måtte lægge til grund, at selskabet anerkender, at der ved tyveriet blev stjålet de rifler og kikkerter, som klagen vedrører, jf. herved selskabets mail af 31/1 2014 til klageren.

Selskabet har beregnet erstatningen for riflerne og kikkerterne omfattet af klagen med fradrag for værdiforringelse ved alder og brug, jf. selskabets mail af 31/1 2014. Klageren har i klageskemaet oplyst, at riflerne er af en sådan kvalitet, at de ikke bliver mindre værd som følge af brug og tid.

Nævnet finder det på det foreliggende sparsomt oplyste grundlag, hvor der så vidt ses intet fremgår om våbnenes alder, kvalitet, holdbarhed mv, at selskabet ikke har sandsynliggjort, at riflerne og kikkerternes nytteværdi var nedsat med 25 % på skadetidspunktet. På det foreliggende grundlag finder nævnet, at fradraget for alder og brug skønsmæssigt kan fastsættes til 10 %.

5. 86001

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, If Skadeforsikring, skal beregne erstatningen for våbnene og kikkerterne med fradrag for værdiforringelse på 10 % og udbetale det beløb, der herefter tilkommer klageren med tillæg af renter.

Marianne Højgaard Pedersen
formand