Ankenævnet for Forsikring

Den 8. april 2015 blev i sag nr. 86666:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Alpha Insurance A/S
v/Fagforsikring, Dansk ForsikringsAgentur ApS
Mysundevej 4, 1
8930 Randers NØ

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familieforsikring i Alpha Insurance A/S v/Fagforsikring, Dansk ForsikringsAgentur ApS. Han klager over selskabets erstatningsopgørelse i forbindelse med et anmeldt indbrud i et kælderrum, hvor selskabet har afvist at yde dækning for forskellige stykker elektrisk værktøj.

Selskabet har anerkendt, at der er indtrådt en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed, men har gjort gældende, at klageren ikke har dokumenteret størrelsen af sit krav.

I skadeanmeldelse af 19/6 2014 til selskabet oplyste klageren bl.a.:

4. Skadetilfældet	Dato og tidspunkt 12/6 - 13/6

...

6. Beskrivelse af skaden	Der er begået indbrud i vores kælderrum. Dette indebar, at nogle har låst sig ind med systemnøgle i kælderen og har brudt vores kælderrum op/deren til kælderrummet er brækket op.

Af skadeanmeldelsen med bilag til selskabet fremgår det, at der var blevet stjålet to cykler samt værktøj. Værktøjet har en værdi på næsten 50.000 kr.

I mail af 10/7 2014 til klageren opgjorde selskabet erstatningen, og det fremgår bl.a.:

> "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.
> Hvis du ikke kan dokumentere eller sandsynliggøre dit erstatningskrav, kan DFA afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn.
> I egen interesse bør du derfor gemme dokumentation for køb af alle nye ting, og i mindst 5 år for mere langvarige forbrugsgoder.
> Dokumentationen kan være kvitteringer, regninger eller købekontrakter.
>
> Skaden opgøres således
>
> Der betales nyværdierstatning for ting, der er købt som nye inden for de sidste 2 år før skaden, svarende til hvad nye identiske eller nærmest identiske ting koster på skadedagen.
>
> For ting, der er mere end 2 år gamle på skadedagen, kan DFA foretage et rimeligt fradrag i nyprisen som følge af værdiforringelse.
>
> Ligeledes benyttes afskrivningstabeller som er en del af forsikringsbetingelserne.
>
> Festool dyksav alder 2-3 år erstattes med 4.000 kr.
> Fein Multimaster alder 2-3 år erstattes med 1.873,75 kr.
>
> WOW1166F Cube Reaction GTC Pro alder 2-3 år erstattes med 81% af nypris i dag 12.999 kr. = 10.529,19 kr.
>
> WOW00314F Cube Reaction GTC Pro alder 2-3 år erstattes med 81 % af nypris i dag 12.999 kr. = 10.529,19 kr.
>
> Priser oplyst af ... [netbutik 1] og ... [netbutik 2].
>
> Opgørelse i alt 26.932,13 kr.
>
> Jeg kan ikke udbetale erstatning for værktøj fra år 2012 & 2013 uden dokumentation.
>
> Hvis I finder dokumentation på værktøjet, vil jeg selvfølgelig gennemgå skaden igen.
>
> Opgørelse i alt 26.932,13 kr. fratrækkes den policemæssige selvrisiko 2.000 kr."

I klageskema af 4/9 2014 til nævnet fremgår det bl.a.:

> "**Sagsfremstilling**
> Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.
> Hej

Jeg har for knap 3 måneder siden haft indbrud i mit kælderrum. Jeg meldte det til mit forsikringsselskab (dfa forsikringsagentur) og sendte i den forbindelse kvitteringer og billeder som bevismateriale. Jeg fik stjålet to cube mountainbikes og en masse elværktøj.
Da indbruddet blev meldt til forsikringsselskabet, blev jeg rådgivet af en af deres medarbejdere, som fortalte, at jeg kunne indsende såvel kvitteringer som billeder, som dokumentation for retmæssig ejerskab.
Ved sagens afgørelse havde jeg dog kun fået udbetalt erstatning for de ting, hvor der forelå kvitteringer. Således havde forsikringsselskabet altså undladt at udbetale erstatning for de ting, hvor der var billeddokumentation men manglede kvittering.

Der vil blive indsendt kopier af de papirer, der blev sendt til forsikringsselskabet med posten vha. følgeseddel.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at opnå erstatning for det værktøj, som jeg ikke har modtaget nogen erstatning for. Jeg har haft billeder og kvitteringer som dokumentation ligesom forsikringsselskabet bad mig om og alligevel nægter de at udbetale erstatning for ejendele uden kvittering."

Selskabet har i sit svar af 16/9 2014 til nævnet bl.a. gjort gældende:

"Den 1/7 2014 modtages billeder af værktøj (bilag 4), sagsbehandleren har en dialog med kundens kone omkring værktøjet, idet dette synes at have erhvervsmæssig karakter (bilag 5 fra vores interne noter). De fremsendte billeder synes ikke at dokumentere køb og heller ikke at sandsynliggøre, at de har været i vores kundes besiddelse jf. forsikringsbetingelsernes afsnit omkring dokumentation (side 3 af 12 i forsikringsbetingelserne).

Af dette afsnit fremgår, at såfremt sikrede ikke kan dokumentere/sandsynliggøre ethvert krav mod selskabet, kan DFA afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn.

Det er vores påstand, at man kan skaffe kopikvitteringer på bl.a. værktøj, når dette er under 5 år gammelt, byggemarkederne skal opbevare disse af hensyn til SKAT, og da værktøjet er købt i 2013 og 2014 gælder der stadig reklamationsret, hvorfor det må være i kundens interesse at have købskvitteringerne.

Vi føler det således ikke dokumenteret/sandsynliggjort, at vores kunde har været i besiddelse af det værktøj, der ikke foreligger kvitteringer på, og fremsender derfor erstatningsopgørelse ud fra denne betragtning i erstatningsopgørelsen anføres, at såfremt der skulle fremkomme dokumentation for det stjålne værktøj, vil sagen kunne genoptages.bilag 6)."

I mail af 3/10 2014 til nævnet har klageren bl.a. anført, at kvitteringer på værktøjet ikke kan fremskaffes, da værktøjet er købt kontant, og at det fra butikken, hvor værktøjet blev købt, er oplyst, at ”de ikke kan gå mere end et år tilbage i deres systemer, når varer er købt kontant”.

Nævnet er blevet forelagt billeder af de genstande, som klageren har anmeldt stjålet.

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

> "Dokumentation
> Når ting er brændt eller stjålet, kan det være svært nøjagtig at huske tingenes værdi, udseende eller hvornår de er købt. 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. Hvis du ikke kan dokumentere eller sandsynliggøre dit erstatningskrav, kan DFA afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn.
> I egen interesse bør du derfor gemme dokumentation for køb af alle nye ting, og i mindst 5 år for mere langvarige forbrugsgoder. 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."

Nævnet udtaler

Nævnet bemærker indledningsvist, at det i henhold til almindelige forsikringsretlige principper påhviler forsikringstageren at bevise størrelsen og rigtigheden af et fremsat krav.

Klageren har fremlagt billeder af det værktøj, der er anmeldt stjålet ved indbruddet i hans kælderrum i tidsrummet mellem den 12/6 og 13/6 2014.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet efter en samlet vurdering, at klageren ikke på tilstrækkelig vis har dokumenteret sit krav. Nævnet har bl.a. lagt vægt på, at der er tale om værktøj til en værdi af næsten 50.000, at der ikke foreligger kvitteringer til trods for, at værktøjet er anskaffet i årene 2011-2013, og på beskaffenheden af de fremlagte billeder, herunder at billederne ikke på nærmere vis dokumenterer klagerens ejerforhold. Nævnet kan på dette grundlag ikke kritisere selskabets afslag på dækning.

Nævnet bemærker, at afgørelsen er truffet på skriftligt grundlag, hvorfor det ikke kan udelukkes, at en egentlig bevisførelse for en domstol kan medføre et andet resultat. En sådan sag må i givet fald anlægges af klageren mod selskabet.

5. 86666

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund