Ankenævnet for Forsikring

Den 17. juni 2015 blev i sag nr. 86741:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet all risks-cykelforsikring hos Tryg Forsikring A/S. Han klager over selskabets erstatningsopgørelse efter en anmeldt skade på cyklens stel, som han kræver erklæret totalskadet.

Selskabet har afvist klagerens krav og henvist til, at selskabet i henhold til forsikringsbetingelserne er berettiget til at lade cyklen reparere, og at reparationen vil sætte cyklen i væsentligt samme stand som før skaden.

Det fremgår af klageskemaet af 22/9 2014, at skaden skete den 29/5 2014.

Klageren har i klageskemaet blandt andet anført:

> "Har anmeldt at jeg væltede på min cykel, en [racercykel] som jeg har forsikret hos Max Levig.
>
> Cyklen er en speciel udgave med meget få oplæg i verden jeg har betalt kr. 114.000 for cyklen så der er tale om en meget speciel cykel.
>
> Men det ses jo også tydeligt når Max Levig tager kr. 3500 / årligt for forsikringen.
>
> Bagstræberen er knækket og Max Levig vil i den forbindelse have den repareret hos en garage carbon reb. mager, det er jeg tydelig ikke tilfreds med fordi at carbon der har været i asfalten kan have brud andre steder som ikke kan ses med det blotte øje.

Men de insistere - rammen sendes til Carbon Rep. men de kan ikke ramme den samme farve (Cyklen har en såkaldt støbefarve med transparente pigmenter, som ikke kan genskabes ved sprøjtning).

Jeg får derefter en vurdering af ... (forhandleren som jeg har købt cyklen hos)

'Hej [klageren]

I mine øjne bliver stellet jo nært værdiløst.

Nyprisen er som sagt 75.000 kr. for stellet Men fordi det får en skade som ikke kan udbedres korrekt, er det ikke længere et unik brand produkt. Det er nu på niveau med en alm. [racercykel] som er blevet beskadiget.

En gensalgs værdi på et sådan stel er måske 3-4000 kr. Der er ingen som vi betale mere for et beskadiget stel.

Max Levig kommer med et tilbud som jeg har afslået, som lyder.

Vi har modtaget kopi af email fra Carbonrep, hvor de oplyser at de desværre ikke kan blande den specialfarve 100% som rammen har.
Vi har derfor 2 erstatnings muligheder vi kan tilbyde dig: du får rammen repareret og får en værdiforringelse erstatning (grundet at rammen får en anden farve ved reparations stedet og mister noget værdi) på 10.000 kr. herfra fratrækkes selvrisiko 2000 kr.
du ønsker ikke rammen repareret, sender rammen ind til os og vi udbetaler reparationspris 4.750 kr. samt værdiforringelsesprisen på 10.000 kr.= 14.750 kr. her fra fratrækkes selvrisiko 2.000 kr.

Det er jo langt fra hvad man kan forvente med sådan en All Risk forsikring.

…

Jeg vedlægger reparations oversigten fra [sælgeren af cyklen]
…
Opgørelse Pris
Stel Skadet på bagstel [mærke og modelnavn] 59.999 kr
Forgaffel
Skiftegreb Skadet på højre greb (Sæt) .. 3.999 kr
Bremsegreb
Håndtag/styr
Hjul
Pedaler Højre pedal skadet 1.399 kr
Kranksæt
Sadel Skadet 1.899 kr
Forskifter Skal udskiftes da det ikke passer med det andet
Bagskifter Skadet … 3.699 kr
Geardrop
Lak skader
Styrbånd 129 kr
Klinge
Der er et problem med og skaffe nyt gear system. Derfor skal der nyt på overalt da det gamle ikke passe med det nye. Gruppe Pris 24.796 kr

Arbejdsløn 2 timer 960 kr
I alt Inkl. Moms 96.880 kr"

Selskabet har i brev af 20/10 2014 til nævnet anført:

"**Sagsforløb**
Kunden klager over erstatningsfastsættelsen for cyklen og kan ikke acceptere en reparation af cykelstellet, der har fået en skade på sadelstræberen og en mindre lakskade på indersiden af sadelstræberen (vender ind mod hjulet). Lakskaden består af 2 ridser ca. 6 cm lange og 2,5 cm brede.
…
Efter skaden har cyklen været sendt til et anerkendt værksted Carbon-rep & Diisign, der kan reparere cyklen, således at den kan sættes i samme stand, som før skaden. Efter reparationen vil cyklen have samme stabilitet, symmetri, styrke og holdbarhed som før skaden. Profilen bliver bygget op, så de ødelagte fibre bliver fjernet og reparationsområdet får optimal styrke. Der vil derfor ikke være nogen målbar øget eller svækket stivhed i reparationsområdet.

Det er almindeligt og fuldt ud forsvarligt at reparere cyklen, og reparationsmetoden benyttes af såvel mange cykelklubber og af Dansk Cykelunion, der også får deres egne cykelrammer og hjul repareret hos Carbon-rep & Diisign. Det gælder også cykler, der deltager i UCI løb. Endvidere har reparatøren en skadesaftale med licensryttere under Dansk Cykelunion region Sjælland.

Som det fremgår af vedlagte farvefotos er indersiden af sadelstræberen orange, og på denne side er der en lille lakskade, der skal udbedres i forbindelse med reparation af selve skaden.

Den orange lakfarve kan ikke rammes 100 %, men ifølge reparatøren så godt som, og erfaringen er, at man skal være rigtig tæt på og kigge rigtig godt efter for overhovedet at se, at lakfarven ikke er helt nøjagtig den samme.

2 stk fotos vedlagt.

Af foto 1 ses, hvordan hele cyklen ser ud. Den lille lakskade på den orange del af sadelstræberen befinder sig på indersiden ind mod hjulet og er som tidligere nævnt ca. 6 cm lang og 2,5 cm bred.

Foto 2 viser et nærbillede af de 2 ridser på indersiden af sadelstræberen. Cyklen er endnu ikke repareret, hvorfor vi ikke kan vise et foto af udbedringen af lakskaden.

10. juni 2014 fremsendte Carbon-rep &Diisign et tilbud om reparation til kunden. Tilbuddet lød på 4.750 kr. Efterfølgende fulgte lidt korrespondance mellem kunden og reparatøren. Bilag 4.

Efter at skadeafdelingen havde gennemgået sagen tilbød vi kunden at betale for reparationen af cyklen på 4.750 kr. og derudover yde 10.000 kr. i værdiforringelseserstatning på grund af den mulige farveforskel der måtte komme på indersiden ved reparationsstedet. Herfra skulle trækkes kundens selvrisiko på 2.000 kr.

Alternativt tilbød vi en kontanterstatning svarende til reparationsprisen + værdiforringelseserstatningen fratrukket kundens selvrisiko. I alt til udbetaling 12.750 kr.

Derudover tilbød vi kunden erstatning for en del beskadigede cykeldele ud fra policens max. dækningssum.

Skiftegreb højre greb sæt: 3.999 kr.
Højre pedal 949,50 kr. (sum på police er 1899 kr. for 2)
Sadel 1649 kr. (max. sum på policen)
Forskifter ikke skadet, dækkes ikke
Bagskifter … 3.699 kr.
Styrbånd 129 kr.
Geargruppe … 21.999 kr. (max. sum på policen)

I alt 32.424,50 kr.
Herfra fratrækkes 10 % på grund af alder.

En samlet kontanterstatning ville således beløbe sig til 43.932,05 kr. minus selvrisiko på 2000 kr., i alt 43.932,05 kr. [41.932,05]

Kunden fastholdt, at han ønskede rammen tilbage i original stand, ellers ville han have en ny ramme.

Da vi ikke kunne honorere dette krav, fastholdt vi vores afgørelse og henviste kunden til Ankenævnet.

Vurdering af ankenævnssagen

Bruddet på sadelstræberen kan repareres fuldstændigt, det samme kan den sorte lakering af såvel sadelstræber og de små ridser i det sorte på ydersiden af kædestræberen. Se foto 2.

Tilbage er de 2 orange ridser på indersiden af sadelstræberen, hvor der ifølge reparatøren måske vil komme en minimal farveforskel. Som tidligere nævnt, er skaden ikke udbedret, hvorfor vi ikke kan vise fotos af en eventuel farveforskel.

Efter en gennemgang af sagen, betingelser, police og fotos, er det vores klare opfattelse, at vi har ret til at lade cyklen reparere således som foreslået af reparatør, jfr. policens særlige betingelser.

Ifølge policens særlige betingelser omkring erstatningsopgørelsen forstås ved væsentlig samme stand, at genstanden i sin ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed er som før skaden.

Det mener vi, at vi fuldt ud opfylder ved den foreslåede reparation.

Ved at tilbyde vores kunde 10.000 kr. i værdiforringelseserstatning for cyklen, er det vores opfattelse, at vi på det foreliggende grundlag har været overordentlig large, da vi på nuværende tidspunkt rent faktisk ikke ved, om der bliver tale om en synlig farveforskel, når ridserne på sadelstræberens orange inderside bliver lakeret.

På baggrund heraf fastholder vi vores afgørelse i sagen."

Klageren har hertil i brev af 27/10 2014 til nævnet bemærket:

> "Sadelstræberen er der sket et brud på, som man vil reparere ved en garage reparatør, jeg vil påpege at ... [cykelproducenten] Cykler ikke godkender reparationen 'Carbon er ikke let at reparere, når beskadiget', derfor trækker de deres 'produktansvarsgaranti' tilbage.
> Jeg vil også nævne at med sådan en tur i asfalten, kan jeg ikke lade være med at tænke på om der er andre 'skjulte revner/skader' som kan være fatale hvis sådan et brud skulle opstå senere.
>
> Der er ikke tale om ridser men et 'alvorligt brud', hvor reparatøren vil forsøge at ramme samme orange farve som er på inderside af stellet, det er en orange farve såkaldt støbefarve med transparente pigmenter, som ikke kan genskabes ved sprøjtning.
> ...
> Ved sådan en fejl maling / sprøjtning er cyklen total værdiløs, referer udsagn fra ... hvor cyklen er købt.
> ...
> Der er ikke tale om at sætte cyklen i væsentlig samme stand som Max Levig beskriver, men efter denne reparation falder prisen jo direkte til nul, det kan på ingen måde være rigtig."

Selskabet har i brev af 12/11 2014 til nævnet hertil anført:

> "Carbon-rep & Diisign tester alle reparationer før overfladebehandling og udlevering. Emnerne skal minimum leve op til samme krav som emnet havde oprindeligt, med mindre der specifikt er taget forbehold for andet i skriftligt tilbud. De foretagne tests bliver udført efter løbende samarbejde med Teknologisk Institut ...
>
> Hvis vores kunde ønsker det, kan Carbon-rep & Diisign teste cyklen ved hjælp af endoskopi og ekstern visuel gennemgang samt styrketest af gaffelben. Det er normalt en test, som foretages ved cykler, hvor man har mistanke om, at cyklen har fået en skade, der ikke umiddelbart kan ses. Vi er indforstået med at betale for en sådan yderligere undersøgelse, udover de tests, der altid bliver foretaget, og som er beskrevet i 1. afsnit.
>
> Hvis [cykelproducenten] trækker deres garanti tilbage, er det fordi cyklen har fået en skade. Det er således ikke på grund af reparationen, men på grund af selve skaden, som kunden selv er ansvarlig for.
>
> Carbon-rep & Diisign yder garanti på reparationen.
>
> Garantien fra [producenten] gælder altid kun den første ejer af cyklen - ved videresalg af cyklen, med eller uden skade, bortfalder garantien.
>
> Vi må fastholde, at det i dag er blevet ganske normalt at reparere en carboncykel og med godt resultat. Der findes adskillige velrenommerede reparatører, og vi har kun gode erfaringer med Carbon-rep & Diisign. Som tidligere nævnt benytter også Danmarks Cykle Union (DCU) og licensryttere under DCU sig af samme reparatør - det ville næppe være tilfældet, hvis ikke man havde gode erfaringer med reparationerne.
>
> Vi har tidligere fremsendt fotos af skaden til Ankenævnet. Af disse ses tydeligt, at der er tale om brud på ydersiden af sadelstræberen, hvor cyklen er sort. På indersiden af sadelstræberen er der ingen brud men 2 ridser ca. 6 cm lange og 2,5 cm brede på den orange del.

Det er fortsat vores opfattelse, at cyklen kan repareres og sættes i væsentlig samme stand som før skaden. Ved væsentlig samme stand forstås, at cyklen i sin ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed er som før skaden.

Vi henviser derfor fortsat til erstatningsopgørelsen, således som det er beskrevet i vores svar af 20. oktober 2014.

Yderligere vil vi betale for en ekstra test ved hjælp af endoskopi, ekstern visuel gennemgang samt styrketest af gaffelben, såfremt kunden måtte ønske dette."

Nævnets sekretariat har i brev af 20/2 2015 til selskabet bl.a. anført:

"Vi skal … anmode Dem om at redegøre nærmere for erstatningsopgørelsen vedrørende pedalerne, forskifteren og geargruppen samt afskrivningen på 10 %.

Klageren har anført, at det er nødvendigt at udskifte forskifteren, da 'det ikke passer med det andet'. De har afvist at erstatte udskiftningen med henvisning til, at forskifteren ikke var beskadiget.

Klageren har vedrørende pedaler anført: 'Pedaler Højre pedal skadet 1.399 kr.' De har hertil anført: 'Højre pedal 949,50 kr. (sum på police er 1899 kr. for 2)'

Klageren har om geargruppen anført: 'Der er et problem med og skaffe nyt gear system. Derfor skal der nyt på overalt da det gamle ikke passe med det nye. Gruppe Pris 24.796 kr.' De har hertil anført: 'Geargruppe ... 21.999 kr. (max. sum på policen)'."

Selskabet har i brev af 18/3 2015 til nævnet hertil anført:

"I forlængelse af ankenævnets brev af 20. februar 2015 skal vi hermed vende tilbage med svar på de stillede spørgsmål.

Pedalerne:
Pedalerne er i policen anført med en forsikringssum på 1899 kr. for begge pedaler. Da det kun var den højre pedal, der var skadet, har vi derfor erstattet 50 % svarende til en pedal.

Forskifteren:
Vi har fået oplyst, at der ikke er sket skade på forskifteren, hvorfor vi ikke har erstattet denne. Vi kan imidlertid godt se, at [sælgeren af cyklen] skriver: 'der er problem med at skaffe nyt gear system. Derfor skal der nyt på overalt, da det gamle ikke kan passe med det nye'. Hvis det skal forstås således, at man ikke kan anvende den gamle forskifter til de nye gear og bagskifter, skal forskifter erstattes. Der er en max. forsikringssum for denne på 3.499 kr.

Imidlertid har vi betalt for en helt ny geargruppe svarende til forsikringssummen på 21.999 kr.

Det viser sig, at geargruppen består af flere dele, nemlig både kranksæt for- og bagskifter, kasette, kæde osv. Det betyder, at prisen på de 24.796 kr, som [sælgeren] anfører er inklusiv skiftegreb, forskifter, bagskifter m.v.

Vi har udover de 21.999 kr for geargruppen tilbudt 3.999 kr. for skiftegreb og 3.699 kr. for bagskifter, i alt 29.697 kr. -10 % afskrivning = 26.727,30 kr.

Vi har således tilbudt 1.931,30 kr. for meget for skaden på diverse dele vedr. geargruppen.

Lægger vi til grund, at forskifteren er beskadiget, har vi således opfyldt vores erstatningspligt allerede med den tilbudte erstatning, da ny geargruppe indeholder forskifter.

Vi vedlægger bilag hvoraf det kan ses, at geargruppe bl.a. også indeholder forskifter."

Klageren har i brev af 30/3 2015 til nævnet heroverfor bemærket:

"Kommentar til Tryg Forsikring's brev fra den 18. marts 2015 har jeg vedlagt skriv fra [sælgeren af cyklen].

Han skriver at det er den forkerte geargruppe man har sendt pris på, samt at man ikke kan købe en enkelt pedal.

Den hjemmeside der henvises til 'Cykelpartner' er for gør det selv folket, på lige fod med et byggemarked, det er uden montering som [sælgeren] har skrevet på deres udregning som er vedlagt.

Jeg har ikke forstand på at montere sådan en geargruppe.
Den pris [sælgeren] kom med i efteråret, har der som skrevet været et fald på, men der er varslet 16 % stigning, så mon ikke vi er status quo i denne beregnings model.

Eller om man vil, ser regnestykket ud til at have en højere værdi, efter [sælgerens] beregning, til min fordel."

Selskabet har i brev af 27/4 2015 til nævnet hertil bemærket:

"Hermed vores yderligere kommentarer til det fremsendte fra vores kunde.

Pedaler
Hvis pedalerne kun kan købes sætvis erstatter vi med 1.899 kr., som er max.sum på policen.

Forskifter, bagskifter og geargruppe
Kunden har nu sendt en pris på i alt 22.646 kr. for geargruppe incl. montering. I denne pris indgår både ny forskifter og bagskifter. Excl. Montering beløber det sig til 20.666 kr.

Benytter vi dette tilbud, som kunden nu har fremsendt ser erstatningsberegningen ud som nedenfor anført.

Skiftegreb højre sæt:	3.999,00 kr.
Pedaler:	1.899,00 kr.
Sadel:	1.649,00 kr.
Styrbånd:	129,00 kr.
Geargruppe	20.666,00 kr.
I alt	28.342,00 kr.
- Afskrivning alder 10%	2.834,20 kr.
I alt	25.507,80 kr.
Montering	1.980,00 kr.
Reparation af stel	4.750,00 kr.

Værdiforringelse	10.000,00 kr.
I alt	42.237,80 kr.
- selvrisiko	2.000,00 kr.
Erstatningsbeløb i alt	40.237,80 kr.

Ved brev af 20. oktober 2014 lød vores erstatningsopgørelse på 41.932,05 kr.

Vi er indforstået med at lade vores opgørelse af 20. oktober 2014 være gældende."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag, herunder fotos. Et uddrag af bilagene gengives i det følgende.

Den af selskabet foreslåede reparatør, Carbon-rep, har i mail af 10/6 2014 til klageren bl.a. anført:

"Ud fra billedmaterialet kan en reparation udføres, så der efterfølgende opnås samme stabilitet, symmetri og holdbarhed som inden skaden.
Profilen bliver bygget op, så de ødelagte fibre bliver fjernet og reparationsområdet får optimal styrke. Strukturer/vævninger i reparationsområdet optimeres.

Prisen på denne reparation er kr. 4.750,-

Prisen er inkl. lakarbejde.
Resultatet kommer så tæt på originalen som muligt, men variationer kan dog forekomme."

Carbon-rep har i mail af 10/6 2014 til klageren som svar på dennes spørgsmål om garanti bl.a. anført:

"Som du kan se i nedenstående giver vi det, vi kalder en re-reparations garanti.

Det vil kort og godt sige, at du uden beregning får udført en ny reparation, hvis der imod alle odds skulle være opstået en fejl fra vores side.

Det skal understreges, at alle emner bliver styrketestet inden overfladebehandling og udlevering. Så du trygt kan køre på cyklen - både op og ned ad bjergene.

[Producenten] - og alle andre fabrikanter - trækker ikke deres garanti tilbage pga en reparation, men pga den skade, der i første omgang er påført, og som ikke er omfattet af deres garanti mod fabrikationsfejl. Der er altså ingen skadede cykelrammer, der stadig har fabriksgaranti, når vi modtager dem.

Hele den håndværksmæssige kunnen består af en korrekt udført reparation, som forbinder de eksisterende fibre med de nye fibre på optimal måde og i et sådant omfang, at de oprindelige egenskaber i emnet genoprettes. Der vil derfor ikke være nogen målbar øget eller svækket stivhed i reparationsområdet.

Er dette mod forventning IKKE udført korrekt, vil det afsløres øjeblikkeligt. Enten har fiberstrukturen kontakt, eller også har den ikke. Der findes ikke noget 'næsten'."

Endeligt har Carbon-rep i mail af 7/7 2014 til klageren anført:

> "Som aftalt i telefonen d.d. kan vi desværre ikke blande den specialfarve 100%, som rammen har.
> Der er anvendt en såkaldt støbefarve med transparente pigmenter, som ikke kan genskabes ved sprøjtning.
> Vi starter derfor ikke reparationen af rammen op, før vi får en tilbagemelding fra dig."

Klageren har i mail af 26/11 2014 til den cykelhandler, der solgte ham cyklen anført:

> "Jeg har et par spørgsmål omkring min cykel [mærke og model], cyklen som du jo ved er Kommet slemt til skade. 'Bagstræberen er knækket, et alvorligt brud er der'
>
> Kan jeg/vi få et svar fra producenten '...' om de fortsat giver produktansvarsgaranti på min cykel ... der jo er knækket i bagstræberen, efter en Carbon reb. mager reparerede den. 'Hvad er deres udtalelse omkring sådan en sag'.
>
> Hvad er værdien efter sådan en reparation, er cyklen noget værd efter sådan en reparation, har den stadigvæk sin status som en yderst speciel cykel. 'Er cyklens branding stadigvæk det samme'.
>
> Når man laver sådan en reparation (carbon reparation), er stedet normalt ligeså stærkt?, i så fald hvad sker der hvis reparatøren laver bruddet stærkere, er der så et andet sted på stellet som derefter bliver svagere."

Cykelhandleren har i mail af ukendt dato hertil anført:

> "Nedenfor svar fra [cykelproducenten].
>
> Du spørger endvidere til om stedet for rammen er blevet repareret er lige så stærkt som før. Det er sådan set ikke problemet, men rettere om stedet er præcist ligeså stærkt.
>
> Er det svagere kan det knække igen og er det stærkere så vil der kommer mere stresse andre steder på konstruktionen end denne er designet til. Lad mig understrege at vi på det kraftigste fraråder at reparerer på rammen.
>
> Forskellen på en [modelnavnet på klagerens cykel] ramme og en [mærkets standardmodel] er:
>
> [Modelnavnet på klagerens cykel] tager det originale design optimere det med nyt lay-up skema (måden hvorpå fiber lagene ligges) således at rammen taber 150gram i vægt hvilket svare til hele 15% med samme stivhed og styrke. Et vanvittigt højt tal set i betragtning af rammen i forvejen er let og stærk. Det er tale om en konstruktion som er optimeret til det yderste muligt med nuværende teknologi. En reparation af denne konstruktion vil svare til at lave en hjulophænget på en formel 1 bil med et stort stykke stål. Så kan man være helt sikker på et noget andet giver efter og brækker.
>
> Blandet andet derfor mener jeg at rammen ikke kun er værdiløs men også livsfarlig efter en reparation.

Forsikringen er velkommen, hvis der er brug for yderlig forklaring."

Cykelhandleren har i mail af 25/3 2015 til klageren endvidere anført:

"1. Det er ikke muligt at købe pedaler i enkelt styk. Kun som sæt, så prisen for pedal vil være 1899 kr.
2. Gruppepris bør indeholde monteres. Da det er ret tidskrævende.
3. Jeg skal gøre opmærksom på at der har været prisfald på alt Shimano siden du har modtaget prisoverslag (hvilken også kun er gældende i 14 dage) Vores nuværende pris på gruppen er vedhæftet. Den gruppe som der henvises til på cykelpartner er ikke de korrekte specifikationer iøvrigt. Vedhæftet er. Jeg skal gøre opmærksom på at Shimano har varslet 16% prisstigninger i kommmende måned grundet høj dollar kurs. Så vi kommer også med stigninger inden længe."

Sælgeren har til mailen vedhæftet en prisopgørelse på geargruppen, af hvilken det fremgår, at forskifteren koster 2.379 kr., bagskifteren 4.199 kr., geargruppen i alt 20.666 kr. og montering 1.980 kr.

Af policen fremgår bl.a.:"**Forsikringen omfatter:**
1 cykel i henhold til specifikation.
Forsikringssum i alt 145,385,00

…

CYKELDEL	FABRIKAT	ÅRGANG	DAGSVÆRDI
…			
Styr & styrbånd	…	**2012**	**2599 + 179**
Skiftegreb	…	**2012**	**4169**
Pedaler	…	**2012**	**1899**
Geargruppe	…	**2012**	**21999**
Bagskifter	…	**2012**	**4379**
Forskifter	…	**2012**	**3499**
…			
Sadel	…	**2012**	**1649**
…			
Forsikringssum i alt			**145.385**

…

Særlige betingelser:

Forsikringen dækker under transport.
...
Tryg har ret til at yde erstatning ved
...
b. at lade beskadigede genstande reparere, for derved at sætte dem i væsentlig samme stand som før skaden. Ved væsentligt samme stand forstås, at genstanden i sin ydelse, an-

vendelse og udseende i al væsentlighed er som før skaden. Ønsker sikrede ikke reparation, udbetales erstatning svarende til den pris, Tryg kan få udført reparationen til.

Der ydes ikke erstatning for skader, som alene er af kosmetisk art, fx ridser og skrammer."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Skadeanmeldelse og -opgørelse

…

Erstatningen opgøres på grundlag af genanskaffelsesprisen umiddelbart før en forsikringsbegivenheds indtræden med rimelige fradrag for alder, brug, mode, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder.

Såfremt et forsikret objekt består af to eller flere dele, ydes erstatning kun i forhold til værdien af den tabte eller beskadigede del."

Nævnet udtaler:

Stellet

Klagerens cykel er ved en dækningsberettigende hændelse blevet beskadiget flere steder, herunder på stellet. Stellet er efter det oplyste et carbonstel med en nypris på ca. 75.000 kr. Selskabet har tilbudt klageren, at han enten kan få repareret stellet hos selskabets samarbejdspartner og 10.000 kr. i værdiforringelseserstatning eller få en kontanterstatning på reparationsomkostningerne (i alt 4.750 kr.) samt de 10.000 kr. Klageren gør gældende, at stellet er totalskadet, og kræver udbetaling af den i policen anførte dagsværdi på 59.995 kr.

Det fremgår af policens særlige betingelser, at selskabet har "ret til at yde erstatning ved at lade den beskadigede genstand reparere for derved at sætte den i væsentlig samme stand som før skaden." "Væsentlig samme stand" er i samme betingelse defineret som, "at genstanden i sin ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed er som før skaden."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet efter en samlet vurdering, at klageren ikke har bevist, at den af selskabet foreslåede udbedringsmetode er utilstrækkelig. Nævnet lægger derfor til grund, at den af selskabet foreslåede reparation vil sætte cyklen i væsentligt samme stand som før skaden, men at reparationen vil medføre nogle mindre

farveforskelle. Nævnet har i sin vurdering heraf bl.a. lagt vægt på, at den af selskabet foreslåede reparatør, Carbon-rep, har anført, at cyklens stivhed hverken vil være øget eller svækket, hvorfor reparationen vil være fuldt ud forsvarlig, og at resultatet af lakarbejdet vil komme så tæt på originalen som muligt, ligesom Carbon-rep i givet fald giver garanti for reparationen og har tilbudt en undersøgelse af, om der skulle være yderligere ikke-synbare skader på stellet.

Nævnet kan på denne baggrund ikke kritisere størrelsen af den af selskabet tilbudte erstatning, herunder størrelsen af den af selskabet tilbudte godtgørelse for de angivne farveforskelle.

Øvrige cykeldele.

Selskabet har anerkendt, at der som følge af skaderne på cyklen skal ske udskiftning af styrbånd, skiftegreb, bagskifter, pedaler, geargruppe og forskifter, og det er nævnets umiddelbare opfattelse, at selskabet har anerkendt at dække klagerens krav fuldt ud for så vidt angår de angivne dele, jf. herved selskabets brev af 27/4 2015.

Nævnet finder dog anledning til at bemærke, at selskabet har gjort gældende, at de anførte dagsværdier, der er anført ud for de enkelte cykeldele, udgør den maksimale erstatning, der kan ydes for de enkelte dele.

Det er nævnets opfattelse, at det ikke fremgår med tilstrækkelig tydelighed af policen, at de angivne dagsværdier skal forstås som erstatningsmaksima for de enkelte cykeldele. I policen er det angivet, at forsikringssummen er 145.385 kr. I overensstemmelse med sædvanlig forsikringsjuridisk sprogbrug skal dette forstås som summen, inden for hvilken selskabet hæfter. Nævnet må dog lægge til grund, at selskabets forståelse af forsikringsbetingelserne i den konkrete sag ikke har haft betydning for opgørelsen af erstatningen.

13. 86741

Afskrivning

Nævnets sekretariat har ved brev af 20/2 2015 anmodet selskabet om at redegøre for afskrivningen på 10 %. I sit svarbrev af 18/3 2015 har selskabet dog oplyst nærmere herom.

Nævnet må lægge til grund, at cyklen er købt i marts 2013, hvor policen er udstedt, og at den blev beskadiget i maj 2014 og dermed var under 2 år på skadetidspunktet.

I overensstemmelse med nævnets faste praksis for så vidt angår indbogenstande finder nævnet, at selskabet ikke er berettiget at foretage aldersafskrivning inden for de første 2 år, efter cyklen er købt som ny. Selskabet skal derfor anerkende, at det ikke har været berettiget til at foretage afskrivning med 10 %.

Som følge af ovenstående

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tryg Forsikring A/S, skal anerkende, at det er uberettiget til at foretage aldersafskrivning.

Klageren får ikke i øvrigt medhold.

Poul Sørensen