Ankenævnet for Forsikring

Den 8. april 2015 blev i sag nr. 86874:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familieforsikring hos Forsikrings-Aktieselskabet Alka. Han klager over størrelsen af den af selskabet tilbudte erstatning for en cykel, der blev anmeldt stjålet den 18/6 2014.

Selskabet har opgjort erstatningen ud fra genanskaffelsesprisen for en tilsvarende ny cykel svarende til 5.765,18 kr. Efter selvrisiko på 2.199 kr. samt aldersfradrag i henhold til forsikringsbetingelserne, afsnit 7.1.4.3 på 576,52 kr. har selskabet fastsat erstatningen til 2.989,66 kr.

I klageskema af 23/10 2014 til nævnet har klageren bl.a. anført følgende:

> **"Sagens grundoplysninger**:
>
> …
> Cyklens købspris kr. 6.946 - Købsdato 31/5-2013.
> Anmeldt stjålet den 18/6-2014 - Skadesopgørelse 18/6-2014.
> Cyklens alder ved tyveriet = 1 år og 3 uger = 10 % aldersfradrag
> Selvrisikobeløbet kr. 2.199
> Tilbudt kontant-erstatning udgør kr. 2.989,66
> Præmiebetaling 1/8-2013 + 2014 kr. 2.808,56
> Forsikringstager har IKKE foretaget udbetalingsprocessen, dvs.
> Kontant-erstatningen er IKKE udbetalt.
>
> …
>
> **Primært krav:**

Krav om udbetaling af det uberettigede fradrag på kr. 1.180,82 sammen med den tilbudte kontantsum kr. 2.989,66, i alt kontant-erstatning kr. 4.170,48

Desuden - ønskes udtalelse fra nævnet på spørgsmål 1-5.

Note 1 - Manglende oplysninger til forsikringstager fra ALKA
Forsikringstager må forholde sig til de kendsgerninger, som er kendte:

1. Cyklens købspris kr. 6.946 er kendt.
   Selvrisikobeløbet kr. 2.199 er kendt.
   Aldersfradrag på 10% af ALKA's genanskaffelsespris

Forsikringstager kan ikke forholde sig til forhold, som er ukendte:

2. Af ALKA's forretningsbestemmelser punkt 7.1.4 og 7.1.4.3 fremgår det, at det er ALKA's genanskaffelsespris, som danner grundlag for kontant-erstatningen.
3. Aldersfradraget er beløbsmæssigt ukendt - 10% af ALKA's genanskaffelsespris. Aldersfradraget er på skadesopgørelsen anført med kr. 576,52
4. Skadesopgørelsen giver ingen oplysninger overhovedet, hvorledes ALKA's 'vurderingspris' kr. 5.765,18 fremkommer. Begrebet 'vurderingspris' bliver heller ikke forklaret.
5. Forsikringstager ønsker kontant-erstatning og vælger derfor dette punkt på det link, som anføres på skadesopgørelsen.
   I denne proces gives der heller ingen forklaring på, hvorfor ALKA har foretaget et fradrag på kr. 1.180,82 i kontant-erstatningen.

Dvs. i hele forløbet med udbetaling af kontant-erstatning giver ALKA ikke forsikringstager nogen form for information, forklaring, dokumentation eller uddybende talmateriale, som forsikringstager kan forholde sig til !!

Alka har således foretaget ét for forsikringstager ukendt byrdefuldt fradrag.

Spørgsmål 1
Kan ALKA efter nævnets opfattelse foretage et sådant fradrag uden at afgive nogen form for information eller dokumentation til forsikringstager?

Note 2 - Modregning fra et privat forbrugerkøb
En forbruger (forsikringstager) indgår hos en juridisk person (Scalepoint.com) et forbrugerkøb med en anden juridisk person (leverandør Jupiter) og i den forbindelse opnås en rabat.

Hvorledes kan en sådan rabat indgået i et privat forbrugerkøb rent juridisk danne grundlag for modregning hos en tredjemand (Alka)? Spørgsmålet er stillet til ALKA den 1/10-2014, men er ikke besvaret.

Problemstillingen kan også anskues således:

I ALKA's forretningsbestemmelser punkt 7.1.4 og 7.4.1.3 står der anført, at det er den pris, som ALKA kan genanskaffe cyklen til, som er udgangspunktet for en kontant-erstatning.
Som forbruger må jeg opfatte genanskaffelsesprisen, som den pris ALKA kan købe cyklen til hos leverandøren, dvs. cyklens udsalgspris.

Men når der handles på Scalepoint, foretager forsikringstager et forbrugerkøb, hvorved den opnåede rabat og genanskaffelsespris er forbrugerens rabat og forbrugerens

genanskaffelsespris og dermed IKKE Alka's genanskaffelsespris, som anført i deres forretningsbestemmelser.
Dette underbygges yderligere af, at det i Scalepoints leveringsbetingelser anføres at hverken Scalepoint eller forsikringsselskabet er part i sagen.

ALKA kan dermed ikke påberåbe sig, at dette er ALKA's genanskaffelsespris, som ALKA lægger til grund for udbetaling af kontant-erstatning og kan dermed ALKA heller ikke foretage fradraget på kr. 1.180,82 som ovenfor nævnt (Note 1).

Spørgsmål 2
Kan en sådan rabat indgået i et privat forbrugerkøb rent juridisk - efter nævnets opfattelse - danne grundlag for modregning hos en tredjemand (Alka), som ikke er part i dette private forbrugerkøb?

Note 3 - dokumentation for ALKA's rabataftale
Alka har i øvrigt ikke kunnet/ønsket at fremlægge dokumentation for Alka's genanskaffelsespris, men henviser til leverandørrabat aftale på Scalepoint.com.
Som ovenfor anført i note 2 er det forbrugerens rabat/genanskaffelsespris.

Spørgsmål 3
Kan/skal ALKA - efter nævnets opfattelse - kunne fremlægge dokumentation for ALKA's genanskaffelsespris hos den pågældende leverandør og dermed ALKA's 17% rabataftale med pågældende leverandør ?

Note 4 - krav om aktiv handling fra forbrugeren via tredjepartsfirma

Vedr. forbrugerkøbet på Scalepoint.com kan der yderligere oplyses følgende:

Forbrugeren skal foretage et aktiv forbrugerkøb i en webshop, hvor
- ejerforholdet ikke kan konstateres.
  Maersk Gruppen indtrådte som medejer på et tidspunkt, men hvem der ellers er medejere kan ikke konstateres på hjemmesiden.
- webshoppens nationalitet ikke kan fastslås.
  Er hjemmesiden/webshoppen hjemmehørende i England?
  (hovedsædet ved etableringen)
- webshoppen ikke er E-mærket.
  Dette kunne også indikere at der er tale om en udenlands webshop. E-mærkets forbrugerrettigheder er dermed ikke gældende.

Alene på grund af disse forhold ville jeg ikke handle i denne webshop.

Forbrugeren bliver på intet tidspunkt gjort opmærksom på et tredjepartsfirma (Scalepoint.com), hverken i Alka's forretningsbestemmelser eller i andre aftaledokumenter.

Spørgsmål 4
Er ankenævnet af den opfattelse, at ALKA kan betinge deres genanskaffelsespris/fradrag i kontanterstatning af, at forbrugeren (forsikringstager) skal foretage en aktiv handling - nemlig et usikkert forbrugerkøb i en webshop Scalepoint) af ukendt beskaffenhed, som forsikringstager ikke har på forhånd har haft kendskab til eller på nogen måde er blevet oplyst eksistensen af?

Note 5 - Manglende oplysninger fra ALKA

1. Manglende oplysninger til forsikringstager nævnt i Note 1 samt
2. I deres svar til forsikringstager medsender ALKA 2 kendelser fra Ankenævnet nr. 75.437 og 82.855, hvor begge kendelser understøtter ALKA's synspunkter/interesser.

   De kunne også have vedlagt kendelse nr. 73.311 eller andre samt henvist til Ankenævnets hjemmeside under "Genlevering", hvor det nævnes, at forsikringsselskabet ikke kan foretage fradrag for leverandørrabat samtidigt med aldersfradrag.
   Disse kendelser/udsagn kunne understøtte forsikringstagers påstand.

Spørgsmål 5
Har ALKA - efter nævnets opfattelse - overholdt deres loyale oplysningspligt overfor forsikringstager?"

Hertil har selskabet i brev af 24/11 2014 til nævnet bemærket følgende:

"Klager tegnede den 29. august 2013 familieforsikring i selskabet med betingelserne AF - 03. Klager valgte i den forbindelse en selvrisiko på forsikringen på 2.199 kr.

Klagers far anmeldte telefonisk den 18. juni 2014, at klager dagen før havde fået stjålet sin cykel.

Alka Forsikrings medarbejder opgjorde kravet og fremsendte erstatningsmail og kode til brug for køb/udbetaling via selskabets samarbejdspartner Scalepoint.

Klagers far kontaktede dagen efter på ny selskabet, idet han ønskede kopi af selskabets rabataftaler.

Den 15. august 2014 kontaktede klagers far igen Alka Forsikring og udtrykte sin utilfredshed med, at selskabet fratrak genleveringsrabatten såfremt der ønskedes kontanterstatning. Selskabets medarbejder forklarede angiveligt principperne og havde opfattelsen af, at klagers far accepterede denne forklaring.

Ved mail af 31. august 2014 modtog Alka Forsikrings afdeling for kundeklager indsigelse.

Indsigelsen blev besvaret ved brev af 2. september 2014 og genfremsendt via mail den 30. september, da klager tilsyneladende ikke havde modtaget brevet. Vi skal i den forbindelse naturligvis beklage, at selskabets medarbejder overså klagers anmodning nederst på side 3 om at få fremtidig korrespondance sendt til en specifik mailadresse.

Klager gentog ved mail af 1. oktober 2014 sin indsigelse og udbad sig den juridiske argumentation for selskabets forsikringsbetingelser samt kopi af selskabets aftale med Jupiter.

Klager kontaktede herefter den 16. oktober 2014 selskabet telefonisk og udbad sig svar på sin mail og meddelte ved mail af 21. oktober 2014, at sagen nu var indbragt for Ankenævnet for Forsikring (samt for Konkurrencestyrelsen og Forbrugerombudsmanden). Indledningsvis skal vi til klagers bemærkninger om, at der er tale om en forbrugerrabat, som Alka Forsikring modregner, opklare denne misforståelse. Der er ikke tale om en forbrugerrabat, men en rabat til selskabet.

Der er ikke et aftaleforhold mellem forsikringstager og forhandleren, eller mellem selskabet og forhandleren, men derimod et aftaleforhold mellem selskabet og firmaet Scalepoint, som har aftaler med de forskellige forhandlere, og som på baggrund af omsætningen har forhandlet sig til større eller mindre rabatter med de tilknyttede forhandlere.

Alka Forsikring er således ikke på forhånd bekendt med den aktuelle rabatsats for de mange forskellige forhandlere/forretninger, der har indgået aftale med Scalepoint og har ikke indflydelse på disse, hvorfor selskabet ikke har mulighed for på forhånd at oplyse om de forskellige satser eller dokumentere disse.

Forsikringstager er ikke part i aftaleforholdet og har således heller ikke krav på at få udleveret eventuelle kontrakter, der ligger til grund for aftaleforholdet.

I det tilfælde en forsikringstager ønsker genlevering er det principielt selskabet, der genleverer.

De fleste forsikringsselskaber har sådanne aftaler, hvilket er med til at holde forsikringspræmierne på et rimeligt niveau og opfylder som udgangspunkt forsikringens mål, nemlig at stille forsikringstager som umiddelbart før skaden ved at genlevere en genstand svarende til den stjålne eller beskadigede. Den skadede eller stjålne genstands alder og stand samt den valgte selvrisiko har i sagens natur dog indflydelse på erstatnings størrelse.

Det forhold, at mange betaler et lille beløb for at dække større tab hos de få, er netop hele tanken bag forsikring. Hvor lidt eller hvor meget der indbetales i præmie for forsikringen har ikke indflydelse på erstatningsopgørelsen (en i forbindelse med tegningen valgt selvrisiko har dog).

Af Forsikringsaftalelovens § 37 fremgår det, at en genstands værdi ansættes til det beløb der efter priserne umiddelbart før forsikringsbegivenheden ville kræves til genanskaffelse af genstanden med rimeligt fradrag for værdiforringelse ved alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder.

Udgangspunktet er således, at den sikrede skal have en erstatning svarende til, hvad det koster at genanskaffe genstanden og vel at mærke en genstand af samme art og beskaffenhed.

Selskabet er ikke forpligtet til at uderede større erstatning end hvad der kræves til den lidte skades dækning.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 7 om erstatningsopgørelse fremgår, at Alka Forsikring kan vælge at erstatte det lidte tab ved reparation (ikke relevant), erstatte værdiforringelsen (ikke relevant), ved genlevering eller ved kontanterstatning.

Alka Forsikring har således i henhold til forsikringsbetingelserne ret til at genlevere genstande og hvis betingelserne ikke er opfyldt med tilsvarende brugte genstande, som i al væsentlighed svarer til de mistede. Alka Forsikring har i den henseende ret til at vælge leverandør, såfremt det kan ske uden væsentlig ulempe for sikrede.
Som det fremgår opgøres en kontanterstatning - såfremt den sikrede ikke ønsker genlevering - til den pris som Alka Forsikring skal betale hos sin leverandør.

Det er naturligvis ikke et krav, at forsikringstager genanskaffer mistede effekter, hverken hos den af Alka Forsikring anviste leverandør eller i øvrigt, men Alka Forsikring er ikke forpligtet til at yde en større erstatning end hvis det var tilfældet.

Forsikringstager kan dog ved at genanskaffe mistede genstande hos den af Alka anviste leverandør gøre brug af den rabat, som Alka ville have fået, og får således en økonomisk fordel ved at bruge den af Alka anviste leverandør.

Da den aktuelle cykel er mere end 1 år gammel har forsikringstager som udgangspunkt ikke krav på nyværdierstatning eller genlevering med en ny genstand, men har alene krav på erstatning efter såkaldt dagsværdi, hvor der tages højde for bl.a. alder og brug.

For cykler gælder en særlig afskrivningstabel, jfr. afsnit 7.1.4.3.1., hvor det fremgår, at cykler der er mellem et og to år gamle erstattes med 90% af Alkas genanskaffelsespris.

Alka Forsikrings genanskaffelsespris for en tilsvarende ny cykel er, som anført i erstatningsopgørelsen, 5.765,18 kr. (klager ville få et købsbevis på 6.946 kr.). Forsikringen er imidlertid tegnet med en selvrisiko på 2.199 kr. som sammen med aldersfradraget i henhold til forsikringsbetingelsernes afsnit 7.1.4.3.1. på 576,52 kr. (da cyklen er over 1 år gammel) fratrækkes erstatningen, hvorfor købsbeviset vil lyde på 4.170,48 kr. Kontanterstatningen er i sagens natur mindre.

Som det ses har den valgte selvrisiko en stor indflydelse på erstatningsbeløbet, når der er tale om forholdsvis begrænset tyveri/skade.

Klager har henvist til en kendelse fra Ankenævnet for Forsikring (73.311), i hvilken Ankenævnet udtaler, at i tilfælde hvor der foretages afskrivning og ikke kan gennemføres genlevering uden sikredes samtykke skal erstatningsberegningen ske med udgangspunkt i genanskaffelsesprisen uden rabat.

Denne kendelse - og øvrige kendelser med samme faktum - drejer sig imidlertid om forsikringsbetingelser med et andet indhold (bl.a. Familiens Basisforsikring) end forsikringsbetingelserne i nærværende sag.

Hvor Familiens Basisforsikring og - efter undertegnedes kendskab - en stor del af de øvrige familieforsikringsbetingelsers afskrivningsbestemmelser udtrykkeligt tager udgangspunkt i den generelle genanskaffelsespris fremgår det, af de for klagers forsikring gældende betingelser (AF-03) således af afsnit 7.1.4.3.1., at cykler erstattes efter nedenstående tabel og af tabellens kolonne 2 fremgår det, at der er tale om en procentvis erstatning i forhold til Alkas genanskaffelsespris.

Faktum i de tidligere afsagte kendelser og dermed Ankenævnet for Forsikrings praksis - herunder den af klager påberåbte kendelse - er således ikke sammenlignelige med nærværende sag.

Klagers erstatningssag er således opgjort i fuld overensstemmelse med de for klagers forsikring gældende betingelser, hvorfor vi må fastholde den trufne afgørelse.

Vi skal afslutningsvis bemærke, at klagens side 3 ikke var medsendt, hvorfor vi ikke er bekendt med klagers redegørelse for spørgsmål 2 og 3 til Ankenævnet".

7. 86874

Nævnet har fået forelagt sagens bilag. Af selskabets skadeopgørelse fremgår bl.a.:

Her får du som aftalt et link til Alka online skadeerstatning, hvor du kan vælge at få din erstatning i form af nye produkter, et købsbevis eller som kontanter. Valget er dit, men brug først et øjeblik på at læse, hvordan du gør. Du skal bruge den adgangskode, som du har fået via telefon, SMS eller brev.

Det vi erstatter

Beskrivelse	Krav	Vurdering	Afskrivn.	Kontant-erstatning	Købsbevis
Cube AIM 29 Disk Mountainbike inkl tilbehør		5.765,18	10 % (576.52)	5.188,66	6.251,40 (Jupiter Ekstra)
			Subtotal:	5.188,66	
			Selvrisiko:	-2.199,00	
			Total kontant erstatning:	2.989,66	

Købsbevis

Med købsbevis har du mulighed for at erstatte mistede/beskadigede effekter. købsbeviserne kan bruges i de butikker, hvortil de er udstedt. Værdien på købsbeviset er beregnet før din selvrisiko er fratrukket, dvs. at værdien af købsbeviset forudsætter, at du selv finansierer en evt. fratrukket selvrisiko. Ønsker du derimod ikke at finansiere en evt. selvrisiko selv, vil den pålydende værdi på købsbeviset også blive mindre.

Fordelene kort fortalt

Med Alka online skadeerstatning kan du bruge dit erstatningsbeløb, som du vil. Du behøver altså ikke købe den samme vare, som du får erstatning for.
Samtidig kan du købe med rabat i en række udvalgte butikker og få leveret til døren uden beregning.Hvis du ikke kan finde, hvad du skal bruge, kan du købe et købsbevis eller få dit tilgodehavende overført til din bank konto.Du skal vide, at vi samarbejder med firmaet Scalepoint om at stille Alka online skadeerstatning til rådighed for dig. Det er dermed Scalepoint, du skal tale med, hvis du har tekniske problemer og Scalepoint, du skal afregne med, hvis du vælger at bruge dine rabatmuligheder til at handle for et højere beløb, end vi erstatter.

Hvor meget kan du handle for?

Du kan handle for dit totale erstatningsbeløb på kr. 2.989,66 som ALKA har indvilliget i at betale. Ønsker du at handle for mere, kan du betale med kreditkort. Vi vil sende din ordrebekræftelse per email når vi har modtaget din bestilling.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.

”**7. Erstatningsopgørelse**

7.1. Erstatningen skal så vidt muligt stille sikrede i samme situation som umiddelbart før skaden fandt sted. Alka kan vælge at erstatte tabet på én af følgende måder:

- Reparation, jf. punkt 7.1.1.
- Erstatte værdiforringelsen, jf. punkt 7.1.2.
- Genlevering, jf. punkt 7.1.3.
- Kontanterstatning, jf. punkt 7.1.4.

Genstande der erstattes ved genlevering, jf. punkt 7.1.3. eller kontanterstatning, jf. punkt 7.1.4. tilhører Alka.

…

7.1.3. Genlevering

Alka fremskaffer eller leverer tilsvarende genstande, som dem der er beskadiget eller stjålne. Ved ’tilsvarende genstande’ forstås genstande, som i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed svarer til de genstande som skal erstattes. Der behøver ikke være tale om genstande af samme fabrikat eller mærke.

Alka genleverer nye genstande, såfremt det beskadigede eller stjålne er
- Indkøbt som nyt og
- Mindre end 1 år gammelt på skadetidspunktet
- i øvrigt ubeskadiget på skadetidspunktet.

Er betingelserne for genlevering med nye genstande ikke opfyldt, kan Alka genlevere med brugte genstande.

Ønsker sikrede ikke genlevering, udbetaler Alka kontanterstatning svarende til den pris, Alka skal betale for genstanden hos den leverandør, Alka har anvist.

7.1.4. Kontanterstatning

Kontanterstatning opgøres
- som nyværdierstatning, jf. punkt 7.1.4.1.,
- som dagsværdierstatning, jf. punkt 7.1.4.2.,
- efter afskrivningstabeller, jf. punkt 7.1.4.3.

7.1.4.1. Nyværdierstatning

Der ydes en kontanterstatning, svarende til Alkas genanskaffelsespris for tilsvarende nye genstande, såfremt det beskadigede eller stjålne er

- indkøbt som nyt og
- mindre end 1 år gammelt på skadetidspunktet og
- i øvrigt ubeskadiget på skadetidspunktet.

Ved 'tilsvarende genstande' forstås genstande, som i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed svarer til de genstande, som skal erstattes. Der behøver ikke være tale om genstande af samme fabrikat eller mærke.

7.1.4.2. Dagsværdierstatning

Er betingelserne for nyværdierstatning ikke opfyldt beregnes erstatningen som nyværdierstatning (jf. punkt 7.1.4.1.) med fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder. I denne situation tages der ikke hensyn til genstandens nytteværdi.

7.1.4.3. Afskrivningstabeller

For følgende genstande gælder særlige erstatningsregler:
- cykler,
- briller,
- almindelige elektriske apparater (almindelige husholdningsapparater),
- særlige elektriske apparater (PC, mobiltelefoner m.m.).

Erstatningen for disse genstande beregnes med udgangspunkt i Alkas genanskaffelsespris for en tilsvarende genstand. Ved 'tilsvarende genstande' forstås genstande, som i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed svarer til de genstande som skal erstattes. Der behøver ikke være tale om genstande af samme fabrikat eller mærke.

Erstatningen reguleres herefter under hensyntagen til det skaderamtes alder på skadetidspunktet i henhold til nedenstående tabeller:

7.1.4.3.1. Cykler erstattes efter nedenstående tabel

Cyklens alder	% af Alkas genanskaffelses-pris
0 - 1 år	100 %
1 - 2 år	90 %
2 - 3 år	81 %
3 - 4 år	73 %
4 - 5 år	66 %
5 - 6 år	59 %
6 - 7 år	53 %
7 - 8 år	48 %
8 - 9 år	43 %
9 - 10 år	39 %
10 - 11 år	35 %
11 - 12 år	31 %
12 - 13 år	28 %
13 - 14 år	25 %
14 - 15 år	22 %
15 - 16 år	19 %
16 - 17 år	16 %
17 - 18 år	13 %
18 år -	10 %

Nævnet udtaler:
Indledningsvis bemærker nævnet, at det ikke besvarer spørgsmål stillet af parterne i videre omfang, end hvad der følger af nævnets opgave som tvistløsningsorgan. Nævnet udtaler sig derfor kun om den konkrete konflikt mellem parterne.

Det fremgår af sagen, at klageren den 18/6 2014 telefonisk anmeldte, at hans cykel var blevet stjålet. Klageren har oplyst, at cyklen var købt den 31/5 2013 for 6.946 kr.

Selskabet har ved erstatningsudmålingen taget udgangspunkt i den pris, som selskabet via dets samarbejdspartner kan genanskaffe cyklen inklusive ekstraudstyr for. Ifølge selskabet er denne pris 5.765,18 kr. Da cyklen var mere end 1 år gammel på skadetidspunktet, har selskabet afskrevet dette beløb med 10 % samt fratrukket den aftalte selvrisiko på 2.199 kr. På denne baggrund har selskabet tilbudt klageren en erstatning på 2.989,66 kr.

Klageren har gjort gældende, at selskabet ikke er berettiget til at fratrække den forhandlerrabat, selskabet kan opnå, hvis det samtidig foretager afskrivning.

Nævnet må lægge til grund, at selskabet tilbød genlevering af en cykel svarende til den stjålne, og at selskabet kunne genanskaffe cyklen inklusive tilbehør til den af selskabet anførte pris.
Ifølge forsikringsbetingelserne, punkt 7.1. og 7.1.3 har selskabet blandt andet ret til at erstatte tabet ved at genlevere tilsvarende genstande som de stjålne.

Af forsikringsbetingelsernes 7.1.4.3 fremgår det, at der gælder særlige erstatningsregler for blandt andet cykler. Af bestemmelsen fremgår det videre, at erstatningen beregnes med udgangspunkt i Alkas genanskaffelsespris for en tilsvarende genstand, og at erstatningen herefter reguleres under hensyntagen til det skaderamtes alder på skadetidspunktet i henhold til den i forsikringsbetingelserne angivne tabel. Af tabellen (7.1.4.3.1) fremgår det, at cykler, der er mellem 1 og 2 år gamle, erstattes med 90 % af Alkas genanskaffelsespris.

Nævnet har i en række tidligere kendelser, blandt andet i den af klageren påberåbte kendelse nr. 73.311, der vedrører samme selskab, udtalt, at et selskab ikke er berettiget til at fratrække en rabat, det kan opnå ved at benytte sin ret til at genlevere, hvis det samtidig foretager afskrivning. Synspunktet har her været, at der i en situation, hvor der foretages afskrivning, ikke uden sikredes samtykke kan gennemføres genlevering, idet sikrede for at modtage genstanden skal bidrage med egenbetaling. Ønsker eller har sikrede ikke mulighed herfor, opnår selskabet rabat, uden at sikrede får genoprettet sit tab.

Nævnets flertal finder, at formuleringen af forsikringsbetingelserne i nærværende sag ikke giver grundlag for at træffe nogen anden afgørelse vedrørende muligheden for samtidig at fratrække en rabat og foretage afskrivning.

Flertallet stemmer derfor for at give klageren medhold.

Nævnets mindretal finder, at selskabets forsikringsbetingelser i denne sag på væsentlige punkter afviger fra betingelserne i de sager, nævnet tidligere har afgjort om spørgsmålet.

Efter en gennemgang af sagen finder mindretallet herefter, at det af de mellem klageren og selskabet aftalte forsikringsbetingelser med den fornødne klarhed fremgår, at selskabet har været berettige til såvel at fratrække såvel rabat som at foretage aldersafskrivning.

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Forsikrings-Aktieselskabet Alka, skal udbetale det fratrukne rabatbeløb til klageren med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels