Ankenævnet for Forsikring

Den 18. november 2015 blev i sag nr. 87053:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har indboforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka. Han klager over størrelsen af den erstatning, selskabet har tilbudt i forbindelse med et indbrudstyveri i hans kælderrum.

Klager anmeldte den 28/5 2013, at han den foregående dag blandt andet havde fået stjålet værktøj, fiskeudstyr og skøjter ved et indbrudstyveri i et kælderrum i hans beboelsesejendom. Selskabet udbetalte erstatning for fiskeudstyr og skøjter med fradrag for alder og brug på 50 %. Klagerens krav vedrørende værktøj udgjorde over 100.000 kr. Selskabet har erstattet værktøjet med 4.500 kr.. Selskabet har afvist yderligere dækning blandt andet med henvisning til, at værktøjet er af en sådan karakter, at det ikke kan anses som almindeligt privat indbo, samt at klageren ikke har dokumenteret størrelsen af sit krav.

Selskabet har i brev af 16/1 2015 til nævnet bl.a. anført:

> "Alka Forsikring modtog den 28. maj 2013 telefonisk anmeldelse fra klager om et indbrud i hans kælderrum sket dagen før, hvor der var stjålet værktøj. Selskabet femsendte liste til udfyldelse via Scalepoint.
>
> Den 11. juni 2013 modtog Alka Forsikring klagers koster liste, hvoraf det fremgik, at der var stjålet genstande for ca. 120.000 kr. og sagen blev grundet kravets størrelse overtaget af en taksator.

Da klagers dokumentation udelukkende bestod af fotos af omkring halvdelen af genstandene blev sagen overgivet til selskabets skadekonsulenter. Skadekonsulenten aftalte et møde med klager, som blev afholdt den 5. juli 2013.

Ved mødet spurgte skadekonsulenten ind til de fremlagte fotos. Klager oplyste, at han havde taget billederne af værktøjet efter opfordring fra sin mor og at de var taget for i hvert fald et års tid siden måske mere og senere løbende, når han havde købt værktøj. Klager oplyste, at de sidste fotos var taget omkring marts/april 2013. Foreholdt, at det af to af billedenes metadata fremgik, at de var taget 28. maj 2013 (efter indbruddet) forklarede klager, at han havde lånt noget af værktøjet af en kammerat og taget billeder af det. Det drejede sig angiveligt om gipsskruemaskinen, bajonetsaven og rundsaven. Billederne af de lånte genstande var også taget i kælderen, da de skulle være magen til de øvrige.

Skadekonsulenten forespurgte klager – med henvisning til, at han også havde sendt ind fra nettet – hvorfor han ikke havde fundet disse genstande på nettet også. Klager anførte, at det kunne han jo godt havde gjort, men han var ikke klar over at han skulle.

Klager oplyste, at der ikke var andre billeder, der var taget af lånte ting og klager refererede bl.a. til en gerings sav og oplyste, at det var en hans morfar havde hentet til ham i [stednavn]. Skadekonsulenten spurgte i den anledning, hvorfor billedet så var taget den 1. juni

- billedet var taget i kælderen ligesom de øvrige og med klagers tablet. Skadekonsulenten foreviste billedet, hvortil klager svarede, at det også havde været kammeratens værktøj.

Klager udtalte, at det kunne godt være han havde lånt noget af værktøjet senere (end den 28. maj) og anførte, at det var svært at huske datoer for, hvad der var sket hvornår, når det var så lang tid siden, men på skadekonsulentens udsagn om, at det kun var en måned siden kunne klager godt forstå, at skadekonsulenten undrede sig.

Skadekonsulenten kontaktede den 8. juli 2013 den af klager navngivne kammarat for at få bekræftet klagers oplysninger om det lånte værktøj. Klagers kammerat afviste imidlertid klagers forklaring, men oplyste, at han havde lånt værktøj til klager omkring 8. maj 2013, da klager skulle renovere sin lejlighed.

Klagers kammerat kontaktede den følgende dag selskabets skadekonsulent to gange og gentog, at han ikke havde været med til at tage billeder af sit værktøj sammen med klager og han ikke vidste, at der var taget billeder af det, han havde udelukkende lånt det til klager til brug ved renovering af klagers lejlighed. Han havde lånt klager værktøjet i begyndelsen af maj måned og endnu ikke fået det retur.
…
Alka Forsikring meddelte ved brev af 22. august 2013, at selskabet ikke på det foreliggende kunne yde erstatning for klagers værktøj.

Selskabet henviste til de foreliggende oplysninger, herunder at størstedelen af værktøjet var købt indenfor de seneste 2 år, men der forelå ingen kvitteringer eller overdragelseserklæringer eller anden dokumentation for købene. Klagers oplysninger om, at billederne af værktøjet var taget for i hvert fald et år siden og herefter løbende frem til marts/april 2013, var heller ikke korrekte, idet alle billederne var taget i perioden fra den 23. februar 2013 til den 1. juni 2013 - dvs. også efter indbruddet for i hvert fald 3 billeders vedkommende. Klagers kammerat kunne ikke bekræfte klagers forklaring om lån af værktøj for fotografering og klager havde derudover revideret sine forklaringer flere gange.

For så vidt angik radio/tv udstyr var dette med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 4.8 ikke dækket i kælderrum i etagebyggeri og for så vidt angik skøjter og fiskeudstyr blev dette erstattet med fradrag for alder og brug.

Klager ankede over selskabets afgørelse ved mail af 6. oktober 2013 til lederen af afdelingen for skadessupport. Udover sin klage vedhæftede klager skadekonsulentens brev, hvor klager havde tilføjet sine bemærkninger til hvert afsnit samt print af kvitteringer for et beløb på 136,85 US Dollars og 500 danske kr.

Afdelingschefen gennemgik sagens oplysninger og meddelte ved brev af 25. oktober 2013, at han som udgangspunkt - i henhold til de fremkomne oplysninger - måtte fastholde den trufne afgørelse. De af klager fremsendte print af betalinger, som udgjorde et beløb på ca. 1.190 kr. (én af kvitteringerne vedrørte dog en genstand som ikke var meldt stjålet), gav dog anledning til at udbetale yderligere en skønsmæssig erstatning på samlet 4.500 kr., idet selskabet tog udgangspunkt i, hvad en normal husstand sædvanligvis opbevarede af værktøj.
…
Skadekonsulenten talte på ny med klagers kammerat den 28. november 2013 Han oplyste, at han havde fået alt det lånte værktøj tilbage og at intet af det blev stjålet ved indbruddet. Klagers kammerat ændrede nu sin forklaring om udlånet, idet han i modstrid med hvad han havde forklaret under 3 tidligere samtaler i begyndelsen af juli måned oplyste, at klager havde lånt værktøjet efter indbruddet.
…
Alka Forsikring udbetalte erstatning via Scalepoint henholdsvis den 22. august 2013 og den 25. oktober 2013. Klager gjorde dog ikke brug af erstatningen og beløbet blev derfor returneret til selskabet den 27. oktober 2014.
…
Familieforsikringen dækker - med henvisning til betingelsernes afsnit 3 - en lang række genstande, men som det fremgår af afsnit 3.1. dækkes alene genstande der hører til en privat boligs normale udstyr, medmindre genstandene er nævnt i afsnit 3.2 til 3.9.

Værktøj, som er nævnt i afsnit 3.7 - er begrænset til værktøj som den sikrede ejer og bruger i sit erhverv som lønmodtager. Afsnit 3.7 indeholder endvidere en maksimumdækning af sådant værktøj.

Klager er [hånværker] og der er fortrinsvis tale om tømrerværktøj og der er ifølge klagers oplysninger ikke tale om værktøj, som klager bruger i sit erhverv som lønmodtager.

Almindeligt værktøj dækkes naturligvis også af forsikringen, såfremt der er tale om værktøj, som hører til en privat boligs normale udstyr. Værktøj der har en mere professionel karakter - det være sig mængdemæssigt eller fagspecifikt - dækkes ikke på familieforsikringen.

Efter almindelige regler har den sikrede bevisbyrden for rigtigheden af det krav der rejses mod selskabet.
…
Kan man ikke dokumentere eller sandsynliggøre sit krav risikerer man, at Alka kan afvise kravet eller fastsætte en skønsmæssig erstatning.
…
I den aktuelle sag har klager ingen dokumentation for kravet på godt 140.000 kr. Kravet for værktøj alene udgør ca. 100.000 kr., hvoraf over halvdelen af genstandene ifølge klagers kosterliste er købt indenfor det seneste år forud for indbruddet. Klager har hverken kvitterin-

ger eller overdragelseserklæringer for værktøjet eller på anden måde dokumentation for køb, art, omfang og ejerskab.

Klager har alene fremsendt fotos af en del af værktøjet, hvoraf klager har erkendt, at nogle er taget af lånt værktøj efter indbruddet. Alka Forsikring har i øvrigt aldrig modtaget de 14 fotos, som det fremgår af klagers kosterliste ikke var mulige at vedhæfte.
…
Klagers oplysninger om, at han i hvert fald siden foråret 2012 havde taget fotos af sit værktøj og herefter løbende havde taget fotos af det han købte er ikke korrekt, idet de til selskabet fremsendte fotos alle er taget over en periode på kun 3 måneder - mellem den 23. februar 2013 og den 1. juni 2013 - nogle af dem uomstrideligt EFTER indbruddet.

Klager har forklaret omkring de sidste, at det var værktøj han havde lånt af en kammerat - værktøj, som var identisk med det, han havde fået stjålet, samt at han fotograferede det, således at det skulle ligne de øvrige billeder.
…
Klagers kammerat kontaktede efterfølgende af egen drift Alka Forsikring 2 gange og fastholdt denne forklaring og vi kan i den forbindelse afvise at selskabets skadekonsulent skulle havde presset klagers kammarat til at forklare som sket.

At klagers kammerat senere har ændret sin forklaring i overensstemmelse med klagers kan selskabet ikke lægge til grund for en ændret stillingtagen.

Klager har oplyst, at han har præget sine initialer i værktøjet og det undrer således selskabet, at klager ikke har fotograferet dette i stedet for at lægge en seddel med sine initialer ved siden af værktøjet.

Klager har ikke kunnet fremlægge hverken kvitteringer, overdragelseserklæringer eller anden dokumentation for køb/betaling til støtte for det omfattende krav og har efter selskabets opfattelse ikke dokumenteret hverken ejerskab, art, mængde eller alder i tilstrækkelig grad.

Alka Forsikring finder desuden ikke at tømrerværktøj til en værdi af ca. 100.000 kr. er en del af en privat boligs normale udstyr. Selskabet finder, at den anførte mængde og værdi markant overstiger, hvad der er sædvanligt for en normal husstand.

Såfremt det lægges til grund, at der var tale om genstande, der kunne betegnes som almindeligt indbo (hørende til en almindelig husstands normale udstyr) og tillige lægges til grund, at klager havde dokumenteret ejerskab, art og mængde er det Alka Forsikrings opfattelse, at det at opbevare så stor - og værdifuld - en mængde værktøj i et kælderrum af 'tremmeburs' typen, som er uhyre let opbrydelig, i en ejendom hvor et meget stort antal beboere har adgang til kælderen via en udleveret nøglebrik, med henvisning til Forsikringsaftalelovens § 18 må betegnes som groft uagtsomt, da det har indebåret en indlysende fare for en skade i form af tyveri."

Klageren har i brev af 16/2 2015 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"Jeg kontaktede endvidere helt tilbage den 8. juli 2013 DBA (Den Blå Avis), hvorigennem jeg har købt en stor del af de stjålne genstande, for at få udleveret den korrespondance jeg på DBA har haft med sælgere, som jeg har købt genstande af. Desværre svarede …, supporter hos DBA tilbage pr. mail, at 'det er desværre ikke muligt at genskab spørgsmål- og svarkorrespondancer fra slettede annoncer' (e-mail dokumentation kan fremsendes).

Jeg var og er stadig voldsomt chokeret over, at Alka Forsikring helt fra sagens start indirekte og inden Alka overhovedet har været på adressen, mødt mig eller set stedet, beskylder mig for svindel bl.a. ved at true mig til at udfylde samtykkeerklæring, da de i modsat fald vil lukke sagen (jf. mailen nedenfor).

'Fra: [Skadekonsulenten] [mailadresse]
Dato: 1. juli 2013 kl. 07.42
Emne: SV: Skadenr. …
Til: [Klageren]
…
Du skal som forsikringstager være behjælpelig med at skaffe alle tilgængelige oplysninger, jeg skal bruge til behandling af din sag. Nogle af disse oplysninger kan jeg kun indhente med dit samtykke. Derfor skal jeg bede dg udfylde erklæringen og indsende den, jf. tidligere mail.

Såfremt jeg Ikke har modtaget den senest torsdag kl. 1400 i denne uge, kommer jeg ikke til … fredag. Og såfremt jeg ikke har modtaget samtykkeerklæring udfyldt og underskrevet af dig inden 14 dage fra dato henlægger jeg sagen.'
…

Der er IKKE korrekt, at Alka ikke har modtaget supplerende billeder. Disse er sendt på mail den 15. august 2013 kl. hhv. 07:52 og 08:00 til [skadekonsulenten], jf. nedenfor.
…
'Klagers kammerat kontaktede den følgende dag selskabets skadekonsulent to gange og gentog, at han ikke havde været med til at tage billeder af sit værktøj sammen med klager og han ikke vidste, at der var taget billeder af det, han havde udelukkende lånt det til klager til brug ved renovering af klagers lejlighed. Han havde lånt klager værktøjet i begyndelsen af maj måned og endnu ikke fået det retur.

Skadekonsulenten talte på ny med klagers kammerat den 28. november 2013 Han oplyste, at han havde fået alt det lånte værktøj tilbage og at intet af det blev stjålet ved indbruddet. Klagers kammerat ændrede nu sin forklaring om udlånet, idet han i modstrid med hvad han havde forklaret under 3 tidligere samtaler i begyndelsen af juli måned oplyste, at klager havde lånt værktøjet efter indbruddet.'

Jeg stiller mig fuldstændig uforstående overfor ovenstående, og vil gerne have fremsendt dokumentation for dette, idet [klagerens kammerat] selv siger, at han ikke har kontaktet Alka og at han på intet tidspunkt har ændret forklaring. [Klagerens kammerat] var meget chokeret og oprørt efter [skadekonsulenten] opkald, idet [skadekonsulenten] havde været meget pågående og insisterende og [klagerens kammerat] følte det som et direkte forhør og følte sig mistænkeliggjort og under anklage. Det havde været en ualmindelig ubehagelig oplevelse og [klagerens kammerat] var stærkt chokeret over tonen og over flere gange at være blevet forelagt noget, som [klagerens kammerat] simpelthen ikke kunne tro. F.eks. sagde [skadekonsulenten] flere gange til [klagerens kammerat], at jeg skulle have sagt, at vi stod nede i kælderen og drak øl, mens vi tog billeder af værktøjet, og indikerede, at [klagerens kammerat] ligeså godt kunne indrømme dette også. Det ville [klagerens kammerat] naturligvis ikke, da det ikke var sandt (jfr. også min klageskrivelse). Det var en direkte usandhed, [skadekonsulenten], pressede [klagerens kammerat] med, hvilket så endelig bliver indrømmet i mailen fra [skadekonsulenten] nedenfor. [Klagerens kammerat] løj ikke, og det har jeg heller ikke gjort på noget tidspunkt. Vi har begge holdt os helt til sandheden, men det har [skadekonsulenten] ikke. I øvrigt er indrømmelsen i mailen nedenfor heller ikke korrekt, idet

jeg ikke har sagt, at vi gik op i min lejlighed at drikke en øl. Lydoptagelsen vil også dokumentere, at dette ikke er korrekt gengivet af [skadekonsulenten].
…
Alka Forsikring påstår, at [klagerens kammerat] skulle have ændret forklaring, hvilket [klagerens kammerat] fastholder, at han ikke på noget tidspunkt har gjort, idet han (som jeg selv) hele tiden har sagt sandheden. Den eneste, der har ændret 'forklaring', er [skadekonsulenten], jf. i mailen ovenfor, hvor han er blevet nødt til at indrømme, at det ikke var sandt, at jeg havde sagt, at vi stod i kælderen og drak øl, hvilket aldrig er sket,
…
Mit stjålne værktøj var ikke af 'professionel karakter' og fagspecifikt. Det er ikke værktøj jeg bruger på mit arbejde, men udelukkende til hobbybrug. Det er af god kvalitet, som alt andet, jeg køber (tøj, mad, møbler osv.), og det må være alle forundt og tilladt at købe værktøj af ordentlig kvalitet.
…
Jeg har ikke i min bolig (eller kælder) haft noget, der ikke kan betegnes som en privat boligs normale udstyr. Jeg har almindeligt indbo, som de fleste mennesker og som de fleste mennesker også en hobby/passion. Nogen har dette for mode, kunst, køkkenudstyr, sportsudstyr osv., hvor min interesse så er værktøj af god kvalitet og til almindeligt hobbybrug.

Jeg skal i øvrigt i forbindelse med Alka's henvisning til afsnit 3 bemærke, at Alka i erstatningsberegningen af mit fiskeudstyr og mine skøjter har nedskrevet disse genstande med 50%. Dette er genstande, som ikke er positivt nævnt i afskrivningstabeller i vilkår, hvorfor jeg er af den opfattelse, at Alka ikke kan gøre afskrivning gældende, da nytteværdien ikke er væsentligt nedsæt og alle genstand var i god stand og fuld funktionsdygtige.
…
Jeg vil på det kraftigste afvise, at der er tale om grov uagtsomhed. Jeg opbevarede mit værktøj i mit kælderrum, ligesom andre gør og opbevarer andre former for indbo. Man har jo et kælderrum for at benytte det til opbevaring af indbo, man ikke har plads til eller behov for i lejligheden, og grov uagtsomhed vil jeg endvidere afvise, idet rummet tilmed var sikret med to hængelåse, en med kæde samt en almindelig. Alle genstande var placeret bagerst i rummet og skjult under afdækning, så intet var synligt udefra, og endelig er der kun adgang til kælderen for beboere i boligblokken med 'adgangsbrik' til hoveddør og kælder.

Sluttelig kan jeg oplyse, at det via gps i Google maps er lykkedes mit at finde frem til, hvor jeg købte og afhentede min Bosch GLL3-80 lasernivelleringsmaskine. Adressen er … . Min overfræser 'Festool' er købt på adressen … . Det har også fundet frem til nogle sælgere og vedhæfter deres bekræftelse på, at jeg har købt værktøj af dem. Min morfar vil utvivlsomt også være i stand til at køre til den adresse igen, hvor han afhentede og betalte min Makita gipsskruemaskine (som jeg ikke havde nået at tage billede af, og som jeg købte via DBA. Min mor, familiemedlemmer og venner kender jo til min passion for og køb af værktøj og vil naturligvis kunne bekræfte dette.

Alka Forsikring anfører, at der er tale om en værdifuld mængde og at jeg gør krav på over 120.000 kr. Jeg vil gerne pointere, at dette beløb er NY-prisen for det stjålne genstande, hvilket jo skal anføres på skadesanmeldelsen. Jeg har gentagne gange oplyst, at jeg har købt de fleste genstande brugt og/eller fået i gave, og at jeg bare gerne vil have mine ting igen eller tilsvarende.

Sluttelig vil jeg endnu engang henlede opmærksomheden på, at Alka Forsikring ikke på nogen måde har forsøgt at få mine udtalelser, dokumentation, oplysninger osv. verificeret. Bortset fra [klagerens kammerat], som fik en utilstedelig behandling, er ikke ét vidne blevet kontaktet af Alka Forsikring og Alka har ikke forsøgt at følge op eller søgt bekræftelse på, at

jeg hele tiden har fortalt sandheden. En stor del af Alka's påstande fremstår udokumenterede og i hele sagen har Alka Forsikring afvist stort set alt uanset dokumentation, billeddokumentation, mails og jeg har på alle måder forsøgt samarbejdet og forsøgt at leve op til alle krav - selv under tvang. Det føles som om, at holdningen hos Alka Forsikring er, at uanset hvad, så er jeg er skyldig indtil det modsatte er bevist - og alt, hvad jeg bibringer afvises."

Selskabet har i brev af 18/5 2015 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"Umiddelbart giver klagers anbringender ikke anledning til yderligere faktuelle bemærkninger.

Vi skal for god ordens skyld bemærke, at det i sagens natur ikke er et krav, at forsikringstager har kvitteringer for alle stjålne genstande, men da det påhviler forsikringstager, at godtgøre rigtigheden af det krav han rejser overfor selskabet, må der - når der er tale om meget store krav - kunne fremlægges i hvert fald nogen kvitteringer/kontoudtog/over- dragelseserklæringer for køb, der er foretaget indenfor det seneste år forud for forsikringsbegivenheden.

Det er ikke selskabet der skal verificere klagers oplysninger, men klager - der med henvisning til dels almindelige regler dels forsikringsbetingelsernes afsnit 19.1 - skal dokumentere sit krav. Fotos kan i den forbindelse alene betragtes som supplement.

For så vidt angår klagers bemærkninger om de fremsendte fotos skal det anføres, at de fotos klager fremsendte vedhæftet mail den 15. august 2013, er de samme fotos, som var uploadet til kosterlisten og ikke de på kosterlisten manglende fotos mærket "vedhæftning ikke mulig".
…
De telefonsamtaler skadekonsulenten har haft med klagers kammerat er ikke optaget og kan i sagens natur ikke dokumenteres. Undertegnede finder dog det har formodningen imod sig, at skadekonsulenten selv skulle have fundet på indholdet af samtalen eller have anført urigtige oplysninger om antallet af samtaler.
…
Afslutningsvis må vi beklage, såfremt klager har fundet skadekonsulentens væremåde ubehagelig - det har ikke været tilstræbt."

Selskabet har i brev af 18/8 2015 til nævnet besvaret en række spørgsmål stillet af nævnets sekretariat. I brevet hedder det bl.a.:

"Kravet for værktøj var oprindeligt afvist i sin helhed, men da klager efter selskabets afvisning fremsendte print af nogle betalinger (som i alt udgjorde 1.190 kr. ud af det samlede krav for værktøj på knap 100.000 kr., hvor en af genstandene i øvrigt ikke var stjålet), besluttede selskabet, at udbetale en skønsmæssig erstatning for værktøj svarende til, hvad en normal husstand sædvanligvis kunne forventes at opbevare af værktøj."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag. Et uddrag heraf gengives i det følgende.

Af klagers opgørelsen af sit krav af 2/6 2013 fremgår:

8. 87053

Beskrivelse	Kategori	Anskaffelsesdato	Købspris	Nypris	Dokumentation
Makita BHR 451	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	feb 2013	1.800,00	2.900,00	Makita BHP 451.jpg
Bosch GEX 125	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	apr 2012	-	1.000,00	Bosch GEX 125.jpg
Makita BS6110 (købt som en del af et sæt)	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	dec 2012	-	5.200,00	Makita BSS610.jpg
Bosch GML 50	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	nov 2012	1.200,00	2.179,00	Bosch GML 50.jpg
Makita BRJ181 (Købt som en del af et sæt)	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	dec 2012	-	5.200,00	Makita BRJ181.jpg
Bosch GLL80-3	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	apr 2013	1.800,00	3.000,00	Bosch GLL80-3.jpg
Makita BRF550	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	feb 2013	900,00	1.649,00	Makita BFR550.jpg
Bosch GLL2-10	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	aug 2012	605,00	605,00	Min taske.jpg
2 stk Makita BL1830 (Købt som del af et sæt)	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	dec 2012	-	749,00	Makita BSS610.jpg
Bosch DLR165	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	aug 2012	715,00	715,00	Bosch DLR 165.jpg
Bosch GBH 18v-li	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	jan 2013	2.000,00	3.500,00	Bosch GBH 18Vli.jpg
Makita Værktøjstaske (købt som del af et sæt)	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	feb 2013	-	5.200,00	-
Bosch GCM 8SJ (gave)	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	apr 2011	-	3.500,00	Vedhæftning ikke mulig

9. 87053

Bosch GSA1100 + lidt bosch klinger	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	dec 2012	600,00	1.200,00	Bosch GSA1100.jpg
Geo-Fennel FL40-3	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	jul 2012	1.400,00	1.950,00	Geo-fennel FL40-3.jpg
Bosch GWS 9-125	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	nov 2011	500,00	1.000,00	Vedhæftning ikke mulig
Fein FSC 2.0Q	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	dec 2011	1.800,00	4.000,00	Fein fsc 2.0.jpg
Bosch mini monster sæt	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	apr 2012	1.600,00	2.900,00	Bosch radio + skruemaskine.jpg
Bosch GST 90E	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	dec 2012	600,00	1.400,00	Bosch GST 90E.jpg
Festool TS 75 Ebq plus inkl skinne	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	aug 2011	-	5.300,00	Festool.jpg
Festool FS 800 inkl samlebeslag og FS bag (gave)	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	aug 2011	-	900,00	-
Festool OF1010Q	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj, elektriske	dec 2011	-	3.495,00	Festool 1010Q.jpg
Worker 2300w Rillefræser	Have & Gør-Det-Selv - Haveredskaber, elektriske	sep 2012	-	6.000,00	Worker rillefræser.jpg
Bahco elektrikerbælte inkl Fluke T5-H5-1 AC kit og Bahno VDE skruetrækkere + T15-T20-T25, Hultafors tommestok, Solar CC-22 kabelsaks, og Bahco skævbider	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	aug 2011	-	2.400,00	Bahco bælte.jpg

alka

Raaco taske med diverse Bahco tænger, spidstang, spidstang bøjet, poligriptang, skævbider, afisoleringstang, kombitang, rørtang, skruenøgle, umbraconøgler, VDE skruetrækker sæt og torx,, bitsæt,, sikkerhedsbriller klar og med tonet glas, sav, lægtehammer, mejsler, Hultafors tommestokke i træ og plastic, Solar CC-22 kabelsaks 2 stk, kabelfix, RJ 11/12/45 Crimptang, RCA Crimptang, Stripax auto isoleringstang, trekantsnøgle	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	jul 2012	-	5.000,00	Min taske.jpg
Bahco Topnøglesæt S330	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	mar 2010	-	248,00	Min taske.jpg
100 m NKT 3*1,5	Have & Gør-Det-Selv - Bygningsdele- & Materialer	apr 2013	900,00	1.210,00	Vedhæftning ikke mulig
100 m NKT 5*1,5	Have & Gør-Det-Selv - Bygningsdele- & Materialer	apr 2013	1.500,00	2.125,00	Vedhæftning ikke mulig
100 m NKT 5*2,5	Have & Gør-Det-Selv - Bygningsdele- & Materialer	apr 2013	2.300,00	3.265,00	Vedhæftning ikke mulig
100 m NKT 7.1,5	Have & Gør-Det-Selv - Bygningsdele- & Materialer	apr 2013	2.500,00	3.685,00	Vedhæftning ikke mulig
170 m Downlight kabel	Have & Gør-Det-Selv - Bygningsdele- & Materialer	apr 2013	2.800,00	2.800,00	Vedhæftning ikke mulig

80 m PVT 6 kabel	Have & Gør-Det-Selv - Bygningsdele- & Materialer	feb 2013	600,00	900,00	Vedhæftning ikke mulig
15 stk 1 modul, 10 stk 1,5modul og 15 stk 2 modul indmuringsdåser i 49mm, Samt 10 stk 1modul, 10 stk 1,5 modul, 20 stk 2 modul LK forfradåse	Have & Gør-Det-Selv - Bygningsdele- & Materialer	feb 2013	-	1.000,00	Vedhæftning ikke mulig
Bosch hulsavssæt 14 dele + 56,62,68,75,79mm hulsave	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	apr 2013	-	2.000,00	Vedhæftning ikke mulig
Rubi TR600	Have & Gør-Det-Selv - Værktøj	jun 2012	1.400,00	3.450,00	Rubi TR600.jpg
Jamo D6 høttalersæt - (minus sub) (gave)	Lyd & Billede - Stereoanlæg & Hi-Fi	apr 2008	-	25.000,00	Vedhæftning ikke mulig
SVS PB12-NSD Subwoofer (Højttaler) (gave)	Lyd & Billede - Stereoanlæg & Hi-Fi	apr 2010	-	6.500,00	Vedhæftning ikke mulig
CCM SK 70 (gave -	Sport, Fritid &	apr 2005	-	1.800,00	Vedhæftning ikke
CCM bedste skøjter str 44)	Hobby - Øvrige				mulig
Mission accerator str 44	Sport, Fritid & Hobby - Ski, Snowboard, Stave, Støvler & Skøjter	jul 2006	-	1.500,00	-
2 stk Scierra fluehjul - kan ikke huske model nr	Sport, Fritid & Hobby - Fiskeudstyr	apr 2006	-	2.000,00	-
Fenwick Ironfeather KL 5/6	Sport, Fritid & Hobby - Fiskeudstyr	apr 2006	-	4.000,00	-
Scierra MPA	Sport, Fritid & Hobby - Fiskeudstyr	apr 2006	-	2.000,00	-
Fenwick Ironfeather 5-24g	Sport, Fritid & Hobby - Fiskeudstyr	apr 2005	-	2.000,00	-
Fenwick silverwing HMG	Sport, Fritid & Hobby - Fiskeudstyr	apr 2005	-	1.200,00	-
2 stk Simano spinnehjul	Sport, Fritid & Hobby - Fiskeudstyr	apr 2005	-	1.800,00	-

12. 87053

Triax IFA 288	Have & Gør-Det-Selv - Bygningsdele- & Materialer	apr 2013	-	720,00	Vedhæftning ikke mulig
Fisketaske med diverse kasser med fluer, spinnere osv	Sport, Fritid & Hobby - Fiskeudstyr	apr 2007	-	800,00	-

Af selskabets erstatningsopgørelse af 22/8 2013 fremgår:

SKADEOPGØRELSESINFORMATION

Genstandsbeskrivelse	Pris	Afskrivning	Opgørelse
Makita BHR 451 - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Bosch GEX 125 - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Makita BS6110 (købt som en del af et sæt) - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Bosch GML 50 - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Makita BRJ181 (Købt som en del af et sæt) - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Bosch GLL80-3 - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Makita BRF550 - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Bosch GLL2-10 - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
2 stk Makita BL1830 (Købt som del af et sæt) - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Bosch DLR165 - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Bosch GBH 18v-li - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Makita Værktøjstaske (købt som del af et sæt) - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Bosch GCM 8SJ (gave) - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	15.0 %	kr. 0,00
Bosch GSA1100 + lidt bosch klinger - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Geo-Fennel FL40-3 - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Bosch GWS 9-125 - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Fein FSC 2.0Q - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Bosch mini monster sæt - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Bosch GST 90E - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Festool TS 75 Ebq plus inkl skinne - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00

13. 87053

Festool FS 800 inkl samlebeslag og FS bag (gave) - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Festool OF1010Q - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Worker 2300w Rillefræser - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00

Genstandsbeskrivelse	Pris	Afskrivning	Opgørelse
Bahco elektrikerbælte inkl Fluke T5-H5-1 AC kit og Bahno VDE skruetrækkere + T15-T20-T25, Hultafors tommestok, Solar CC-22 kabelsaks, og Bahco skævbider - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Raaco taske med diverse Bahco tænger, spidstang, spidstang bøjet, poligriptang, skævbider, afisoleringstang, kombitang, rørtang, skruenøgle, umbraconøgler, VDE skruetrækker sæt og torx,, bitsæt,, sikkerhedsbriller klar og med tonet glas, sav, lægtehammer, mejsler, Hultafors tommestokke i træ og plastic, Solar CC-22 kabelsaks 2 stk, kabelfix, RJ 11/12/45 Crimptang, RCA Crimptang, Stripax auto isoleringstang, trekantsnøgle - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Bahco Topnøglesæt S330 - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	20.0 %	kr. 0,00
100 m NKT 3*1,5 - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
100 m NKT 5*1,5 - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
100 m NKT 5*2,5 - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
100 m NKT 7.1,5 - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
170 m Downlight kabel - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
80 m PVT 6 kabel - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
15 stk 1 modul, 10 stk 1,5modul og 15 stk 2 modul indmuringsdåser i 49mm, Samt 10 stk 1modul, 10 stk 1,5 modul, 20 stk 2 modul LK forfradåse - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Bosch hulsavssæt 14 dele + 56,62,68,75,79mm hulsave - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Rubi TR600 - Ej dokumenteret - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Jamo D6 høttalersæt - (minus sub) (gave) - Ej omfattet af forsikringen - AFVIST	kr. 0,00	50.0 %	kr. 0,00
SVS PB12-NSD Subwoofer (Højttaler) (gave) - Ej omfattet af forsikringen - AFVIST	kr. 0,00	25.0 %	kr. 0,00
CCM SK 70 (gave - CCM bedste skøjter str 44) - Afskrivning for alder og brug	kr. 1.800,00	50.0 %	kr. 900,00
Mission accerator str 44 - Afskrivning for alder og brug	kr. 1.500,00	50.0 %	kr. 750,00

14. 87053

2 stk Scierra fluehjul - kan ikke huske model nr - Afskrivning for alder og brug	kr. 2.000,00	50.0 %	kr. 1.000,00
Fenwick Ironfeather KL 5/6 - Afskrivning for alder og brug	kr. 4.000,00	50.0 %	kr. 2.000,00
Scierra MPA - Afskrivning for alder og brug	kr. 2.000,00	50.0 %	kr. 1.000,00
Fenwick Ironfeather 5-24g - Afskrivning for alder og brug	kr. 2.000,00	50.0 %	kr. 1.000,00
Fenwick silverwing HMG - Afskrivning for alder og brug	kr. 1.200,00	50.0 %	kr. 600,00
	kr. 1.800,00	50.0 %	kr. 900,00

Genstandsbeskrivelse	Pris	Afskrivning	Opgørelse
2 stk Simano spinnehjul - Afskrivning for alder og brug			
Triax IFA 288 - Ej dokumenteret - Ej omfattet af forsikringen - AFVIST	kr. 0,00	0.0 %	kr. 0,00
Fisketaske med diverse kasser med fluer, spinnere osv - Afskrivning for alder og brug	kr. 800,00	50.0 %	kr. 400,00

Selvrisiko	**kr. -1.730,00**
Total beløb	**kr. 6.820,00**

Af følgebrevet til erstatningsopgørelse af 22/8 2013 fremgår bl.a.:

"**3 - øvrige effekter (skøjter og fiskeudstyr)**
For disse genstande sker der fradrag for alder og brug på 50 %, idet genstandene er mellem 7 - 8 år gamle."

Af selskabets brev af 25/10 2013 til klageren fremgår bl.a.:

"Udover den allerede ydede erstatning før selvrisiko på 8.550 kr., yder vi en skønsmæssig supplerende erstatning for dit værktøj på 4.500 kr. I vurderingen af den supplerende erstatning er inddraget de få modtagne kvitteringer, som du senest har indsendt, ligesom der er medtaget overvejelser omkring en almindelig husstands værktøjsbeholdning.
…
I vores afgørelse har vi medtaget, at der fornyligt er indsendt nogle kvitteringer på ganske få effekter. For disse effekter er der generelt angivet en højere købsværdi, end den fremlagte dokumentation. Værdien af disse genstande, jf. dokumentationen, er omregnet til danske kroner samlet på 1.190 kr.

Den samlede supplerende erstatning udgør sammen med kvitteringerne for værktøj, et skøn for værktøj, som det må formodes, at en almindelig husstand, måtte kunne forvente, at have i deres kælderrum."

Af forsikringsbetingelserne (FF-04) fremgår bl.a.:

"**3 Hvilke genstande er dækket af Indboforsikringen**
Forsikringen dækker genstande anført i punkt 3.1. til 3.10. såfremt disse tilhører en sikret eller sikrede bærer risikoen for dem ved lån eller leje.

Forsikringen dækker ikke genstande, som har erhvervsmæssig karakter, bortset fra genstande anført i punkt 3.7.

3.1. Almindeligt privat indbo
'Almindeligt privat indbo' er private ejendele, herunder alt, hvad der hører til en privat boligs normale udstyr, hvis det ikke særskilt er nævnt i punkt 3.2. - 3.10. eller er undtaget efter punkt 3.11.
…
3.7. Værktøj, rekvisitter, instrumenter, som sikrede ejer, og som vedkommende sikrede som lønmodtager benytter i sit erhverv.
Dækningen er begrænset til maksimalt 19.800 kr. pr. forsikringsbegivenhed (2008-indeks). Er dækningen udvidet fremgår dette af forsikringsbeviset.
…
7. Erstatningsopgørelse
…
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 genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande, såfremt de beskadigede eller stjålne genstande er

- indkøbt som nye og
- mindre end 2 år gamle på skadetidspunktet og
- i øvrigt ubeskadigede 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 at være tale om genstande af samme fabrikat eller mærke.

7.1.4.2. Dagsværdierstatning
Er betingelserne for nyværdierstatning (jf. punkt 7.1.4.1.) ikke opfyldt beregnes erstatningen som nyværdierstatning (jf. punkt 7.1.4.1.) men med fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder.

Fradrag som følge af alder eller brug m.v. gøres dog kun gældende, såfremt nytteværdien var væsentligt nedsat før skaden. Er genanskaffelse undtagelsesvis praktisk umulig, og må genanskaffelsesprisen derfor fastsættes med udgangspunkt i, hvad det koster at fremstille en tilsvarende genstand, er Alka ikke forpligtet til at udbetale mere, end hvad en ny genstand, det er nærliggende at sammenligne den beskadigede eller stjålne med, kan anskaffes for.

7.1.4.3. Afskrivningstabeller
For følgende genstande – som i øvrigt var ubeskadigede på skadestidspunktet – gælder der særlige erstatningsregler:

– cykler
– briller og
– elektriske apparater

16. 87053

…

19 Dokumentation

19.1. For at få erstatning må man kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at man har haft de beskadigede eller stjålne genstande, og at alder og genanskaffelsespriserne er som oplyst. Dette kan gøres ved, at man indsender originale kvitteringer/-regninger for købet, købekontrakt eller fyldestgørende beskrivelse til Alka.

I egen interesse bør man derfor gemme købsnotaer for alle nyere ting, og i mindst 5 år for mere langvarige forbrugsgoder. Købes tingene privat, bør man sikre sig en dateret overdragelseserklæring med angivelse af, hvad der købes, hvad prisen er og hvem det er købt af. Det hele kan suppleres med fotos af de mest værdifulde ting. Med hensyn til dokumentation for genanskaffelsespriserne kan man som regel få de handlende til at udstede en erklæring.

Kan man ikke dokumentere eller sandsynliggøre sit krav, risikerer man, at Alka kan afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 28/5 2013, at han dagen forinden havde haft indbrud i et kælderrum i sin beboelsesejendom, hvor han bl.a. fik stjålet værktøj, fiskeudstyr og skøjter. Selskabet har anerkendt, at tyveriet er dækningsberettigende, men parterne er uenige om skadesopgørelsen.

Værktøj

Klageren anmeldte et krav på over 100.000 kr. (nyværdi) til selskabet. Selskabet afviste ved brev af 22/8 2013 med henvisning til, at klageren ikke havde dokumenteret kravet tilstrækkeligt, at yde dækning for samtlige anmeldte stykker værktøj. Ved brev af 25/10 2013 tilbød selskabet dog en skønsmæssig opgjort erstatning på i alt 4.500 kr. inklusiv erstatning for værktøj for 1.190 kr., som klager havde fremlagt dokumentation for købet af. Klageren har anført, at han ikke anvendte værktøjet i sit erhverv som håndværker.

Selskabet har afvist at udbetale yderligere erstatning med henvisning til, at klageren ikke har fremlagt fyldestgørende dokumentation for størrelsen af sit krav, at værktøjet har et sådant professionelt tilsnit, at det ikke er dækket over forsikringen, og at klageren har udvist grov uagtsomhed ved at opbevare for over 100.000 kr. værktøj i et tremmerum i en kælder, flere har adgang til.

17. 87053

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 3, at forsikringen generelt ikke dækker genstande, som har erhvervsmæssig karakter, bortset fra genstande anført i punkt 3.7. Af punkt 3.1 fremgår, at forsikringen dækker almindeligt privat indbo, hvorved forstås private ejendele, herunder alt, hvad der hører til en privat boligs normale udstyr. Af betingelsernes punkt 3.7. fremgår, at værktøj, rekvisitter og instrumenter, som sikrede ejer og benytter i sit erhverv er dækket for op til 19.800 kr. (2008-indeks).

Efter en gennemgang af den fremlagte liste over stjålet værktøj finder nævnet, at en stor del af værktøjet ikke er af en sådan karakter, at det i sig selv gør, at det ikke kan karakteriseres som almindeligt privat indbo, jf. også nævnets kendelse 84.928. Nævnet finder, at klagerens besiddelse af værktøj er af et sådant omfang, at selskabet med denne begrundelse ikke kan pålægges at yde dækning for hele klagerens krav. Spørgsmålet er herefter, om klageren har dokumenteret rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Klageren har kun fremlagt dokumentation for det stjålne værktøj i meget begrænset omfang og har derfor stillet sig i en bevismæssigt vanskelig position. Idet nævnet som ubestridt lægger til grund, at klageren var udsat for tyveri i tremmerummet, finder nævnet på det foreliggende grundlag efter en samlet vurdering, at klageren har sandsynliggjort, at han er berettiget til i alt 15.000 kr. i erstatning for stjålent værktøj. Beløbet er inklusive den erstatning, selskabet har betalt for stjålet værktøj, men eksklusiv erstatningen for stjålent fiskeudstyr og skøjter.

Nævnet finder, at selskabet ikke har bevist, at klageren har fremkaldt værktøjstyveriet ved grov uagtsomhed, jf. forsikringsaftalelovens § 18.

Fiskeudstyr og skøjter

Selskabet har erstattet klagerens krav vedrørende fiskeudstyr og skøjter med i alt 6.820 kr. efter fratrækning af selvrisiko. Selskabet har anført, at beløbet er resultatet af en afskrivning med 50 %.

18. 87053

Klageren har gjort gældende, at afskrivningen ikke er hjemlet, da de ikke er nævnt i afskrivningstabellerne.

Trods selskabets manglende nøjagtige henvisning til, hvilket punkt i forsikringsbetingelserne der hjemler afskrivningen, lægger nævnet til grund, at afskrivningen er foretaget ud fra dagsværdibestemmelsen i punkt 7.1.4.2. om dagsværdierstatning. Under henvisning til, at genstandene ifølge klagerens opgørelse er anskaffet i 2005 og 2006, finder nævnet, at selskabet har bevist, at nytteværdien var væsentligt nedsat. Nævnet finder dog, at selskabet ikke har bevist, at nytteværdien var nedsat i en sådan grad, at det har været berettiget til at reducere erstatningen med 50 %. Nævnet finder, at selskabet er berettiget til at reducere erstatningen for fiskeudstyr med 30 % som følge af alder og brug. For så vidt angår skøjterne finder nævnet ikke anledning til at kritisere den foretagne afskrivning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Forsikrings-Aktieselskabet Alka, skal anerkende, at det har været uberettiget til at afvise klagerens krav for stjålet værktøj med henvisning til, at det var af professionel karakter, eller at klageren skulle have fremkaldt tyveriet ved grov uagtsomhed. Selskabet skal forhøje erstatningen for stjålet værktøj til i alt 15.000 kr. Selskabet skal endvidere anerkende, at det alene er berettiget til at afskrive erstatningen for stjålet fiskeudstyr med 30 %. Mererstatningen forrentes i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Klageren får ikke medhold i øvrigt.

Marianne Højgaard Pedersen
formand