**Ankenævnet for Forsikring**

Den 1. juli 2015 blev i sag nr. 87548:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

LB Forsikring A/S
Farvergade 17
1463 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet husforsikring hos LB Forsikring A/S. Han klager over selskabets erstatningsopgørelse efter en dækningsberettigende kortslutningsskade på et IHC-anlæg (Intelligent House Control) inklusiv controller.

Selskabet har erstattet reparationsudgifterne til selve anlægget på 1.218,75 kr. fuldt ud. Omkostningerne på 8.125 kr. til udskiftning af den syv år gamle controller har selskabet afskrevet på med 70 %. Klageren er utilfreds med afskrivningen.

Klageren har i klageskemaet af 15/1 2015 anført:

> "**Sagsfremstilling**
> *Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.*
> I vores hus, der er forholdvis nyt - bygget i 2007, er el-systemet et IHCsystem. I august 14 skete der en kortslutning pga overspænding i elsystemet og en elektriker blev tilkaldt.
> Reparation blev foretaget til en pris på kr 1218,75 endvidere skulle IHC visual2 controller skiftes til en pris på kr 8125.
>
> Efterfølgende blev skaden anmeldt til LB, der accepterede, at skaden var dækningsberettiget. Der blev udbetalt kr 1218,75 for reparationen. Udskiftningen af IHC controlleren er også dækningsberettiget, men LB vill foretage en afskrivning på denne på 70%.
>
> LB henholder sig til, at controlleren er en el-dreven ting underforsikringsvilkårenes kategori: 'hårde hvidevarer, glaskeramiske kogeplader og el-drevne ting'
>
> Jeg har klaget over denne fortolkning til selskabets klageansvarlige.

Jeg mener, at controlleren er en del af husets faste elinstallation jvf. ankenævnets afgørelse 73.829. Controlleren er som integreret del monteret integreret i opførelsen af huset og må høre under forsikringsvilkårens dækning, der hedder:'El-skade • Dækker enhver skade på elektriske ledere og komponenter på grund af kortslutning mv.' Altså en komponent i elinstallationen.
- Denne kategori er iflg. vilkårene ikke angivet med afskrivning.

**Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
En erstatning uden afskrivning"

Selskabet har i brev af 3/2 2015 til nævnet bl.a. anført:

"Begrundelse for vores afgørelse:
Det må ubestridt lægges til grund, at der er tale om en korslutningsskade på et IHC anlæg, at dette er el-drevent system, og at der er tale om en fast installation og dermed at betragte som bygningstilbehør.

Uenigheden synes herefter alene at vedrøre, hvorvidt der kan finde afskrivning sted på controlleren, som er en integreret del af dette anlæg.

Det er korrekt, at vi i dækningsskemaets pkt. 3.1.a dækker el-skade på bygningstilbehør, jf. pkt. 3.3.d. Sideløbene med denne bestemmelse og bestemmelserne generelt, skal man imidlertid også være opmærksom på øvrige bestemmelser i forsikringsvilkårene, idet disse eksempelvis kan være relevante i forhold til opgørelsen af erstatningen. I det konkrete tilfælde forholder det sig netop således, idet der for visse bygningsdele gælder standardiserede afskrivningsregler, jf. pkt. 1.H.

Det fremgår af pkt. 1.H, at der foretages afskrivning på 'el-drevne ting', der erstattes ved reparation eller totalskade med den procentsats af reparationsprisen eller af nyværdien, der fremgår af afskrivningstabellerne, jf. pkt. 1.J.

I relation til begrebet el-drevne ting skal vi bemærke, at det i sagen omhandlende anlæg skal tilsluttes en strømforsyning, hvorfor anlægget allerede af den grund opfylder begrebet el-drevne ting.

Til støtte herfor henviser vi til nævnets kendelse nr. 59.742, hvori selskabet fik medhold i, at en zonestyreboks til elvarmen var en el-dreven ting, samt kendelse nr. 50.929, der vedrørte en lynskade på en elektronikboks til styring af en ejendoms gasfyr. Her kom nævnet også frem til, at elektronikboksen måtte betegnes som en el-dreven genstand, hvorefter der blev foretaget afskrivning i henhold til afskrivningstabellen for el-drevne genstande.

Da anlægget, herunder controlleren, således må betragtes som en el-dreven ting, i hvilken der skete en kortslutningsskade, er der herefter adgang til at foretage afskrivning efter tabellen i forsikringsvilkårene.

Efter det oplyste var controlleren 7 år på skadetidspunktet. Det betyder, at vi efter afskrivningstabellen 'Hårde hvidevarer, glaskeramiske kogeplader og el-drevne ting', jf. forsikringsvilkårenes pkt. 1.J, erstatter med 30 % af nyprisen for udskiftningen af controlleren.

Vi bemærker i den forbindelse, at vi endnu ikke har modtaget faktura på udskiftningen af controlleren, hvorfor der endnu ikke er udbetalt erstatning herfor. I samme forbindelse bemærker vi, at vi har dækket udgiften på kr. 1.818,75 for reparation af anlægget. Uagtet

at der i forsikringsvilkårene også er adgang til at foretage afskrivning på reparationsudgifter, har vi valgt ikke at gøre brug af denne mulighed og dermed dækket den fulde reparationsudgift.

For fuldstændighedens skyld skal vi bemærke, at elektronik er en produktgruppe, der hurtigt falder i værdi, og hvor der kommer nye modeller til. Der er endvidere tale om genstande, der er udsat for stort slid. Såfremt vi ikke foretog afskrivning, ville man få erstattet en gammel genstand med en ny og dermed opnå en berigelse, hvilket strider mod Forsikringsaftalelovens § 39. Det er derfor vores opfattelse, at det er åbenbart, at et IHC anlæg inklusiv controller, der er en integreret del af det samlede system, kan henføres til begrebet el-drevne ting.

Afslutningsvis skal vi i relation til vores medlems henvisning til kendelse 73.829, hvori nævnet fastslår, at et endnu ikke fastmonteret IHC-anlæg kan defineres som en fast el-installation, der er omfattet af husforsikringen, bemærke, at vi ikke bestrider, at der er tale om en fast el-installation, hvorfor vi også har anerkendt, at el-skaden er dækket af husforsikringen.

Efter en fornyet gennemgang af sagen, må vi således fastholde, at erstatningen er opgjort korrekt efter de på skadetidspunktet gældende forsikringsvilkår. Vi kan derfor ikke tilbyde vores medlem at dække den fulde pris for udskiftningen af controlleren."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**G. Hvilke ting dækker forsikringen skader på?**

Din forsikring kan dække skader på følgende ting. Du kan se i afsnit 2-16, om og hvordan dine ting er dækket ved forskellige skader

…

**d. Bygningstilbehør**

Faste installationer, fx private solcelleanlæg og solfangere, varmeanlæg, el-installationer, hårde hvidevarer og faste gulvbelægninger og andet sædvanligt bygningstilbehør. Flagstænger, antenner, paraboler og markiser. Havelamper på muret eller støbt fundament.

…

**H. Hvordan opgør vi erstatningen?**

**Nyværdi**

Skaden opgøres til det beløb, som det uden unødig forsinkelse vil koste at istandsætte eller genopføre det beskadigede med samme byggemåde og på nøjagtigt samme sted. Ved beregningen kan der ikke bruges priser på dyrere materialer end de beskadigede, eller priser på materialer og byggemetoder der ikke er gængse på skadetidspunktet.

For visse bygningsdele foretager vi dog afskrivning. Se hvilke bygningsdele vi foretager afskrivning på i afskrivningstabellerne. Disse bygningsdele erstattes ved reparation eller totalskade med den procentsats af reparationsprisen eller af nyværdien, der fremgår af afskrivningstabellerne - se afsnit 1.J.

Vi foretager dog ikke afskrivning ved reparation, medmindre reparationen forlænger levetiden.

…

**J. Afskrivningstabeller**

Hårde hvidevarer, glaskeramiske kogeplader og el-drevne ting

| **Alder** | **Procentsats** |
|---|---|

…

| | |
|---|---|
| 6-7 år | 40 % |
| 7-8 år | 30 % |
| 8 år --> | 20% |

…

**3. EL-SKADE**
**- del af modulet bygningsbrand med restværdierstatning**

**1. Forsikringen dækker disse skader:**

Forsikringen dækker:
a. Enhver skade på elektriske ledere eller komponenter der opstår på grund af kortslutning, induktion, overspænding eller lignende
b. Anden skade på apparatet sket ved skaden
…
**3. Forsikringen dækker skader på:**

Du kan se, hvilke genstande vi dækker skader på ved at sammenholde punkterne nedenfor med oversigten i afsnit 1.G:
…
d. Bygningstilbehør – se afsnit 1.G.d – er dækket
…
**4. Erstatning:**

De almindelige regler for erstatning i afsnit 1.H-1.K gælder."

Nævnet udtaler:

Selskabet og klageren er uenige om, hvorvidt selskabet kan foretage afskrivning på nyværdien af udskiftningen af en syv år gammel controller til et IHC-anlæg (Intelligent House Control).

Forsikringsbetingelserne hjemler afskrivning på blandt andet "el-drevne ting", og for genstande mellem syv og otte år ydes erstatning med 30 %.

Nævnet finder - med henvisning til blandt andet afgørelserne i kendelserne 50.929 og 59.742 - at den omhandlede IHC-controller må betegnes som en el-dreven ting. Da controlleren er syv år gammel, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har tilbudt erstatning svarende til 30 % af nyværdien.

5. 87548

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels