Ankenævnet for Forsikring

Den 3. maj 2016 blev i sag nr. 88562:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Lokal Forsikring G/S
Holsted Park 15
4700 Næstved

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet indboforsikring hos Lokal Forsikring G/S. Han klager over størrelsen af den erstatning, selskabet har ydet for en whiskysamling, han har anmeldt stjålet ved et indbrudstyveri.

Selskabet har opgjort erstatningen skønsmæssigt til 71.100 kr. under henvisning til, at klageren ikke har dokumenteret sit krav. Klagerens krav var oprindeligt 95.600 jr., men han har med henvisning til stigende markedspriser hævet sit krav til 150.000 kr.

Klageren har i klageskemaet af 14/10 2015 anført:

> "**Sagsfremstilling**
> I forbindelse med indbrud i min ejendom d. 19-11-2014, blev der stjålet hele min whisky-samling, og det er den samling, som selskabet og jeg er uenige om prisfastsættelsen af. Jeg startede med et krav, der viste sig at være utilstrækkeligt. Da jeg prøvede at gener-hverve nogle af flaskerne, viste det sig, at prisen var den dobbelte af mit første krav. Det blev mit forsikringsselskab gjort opmærksom på, men de nægtede fortsat at udbetale mere end 75 % af mit først stillede krav. Pga. manglende dokumentation.
>
> **Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?**
> Jeg mener, jeg har rigelig dokumentation, da jeg har underskrevne breve fra de to personer, der har solgt mig de stjålne whiskyer, og jeg forventer fuld dækning for mit tab."

Selskabet har i mail af 11/11 2015 til nævnet hertil anført:

> "Vor taksator har anmodet om dokumentation for indkøbet af de stjålne flasker. Der har ikke kunnet fremskaffes dokumentation, ud over at to vinhandlere kan erindre at forsikringstager gennem årene har købt whiskey. (Vedhængt)

Forsikringstager er blevet anmodet om at få kvitteringer eller tilstrækkelig dokumentation fra disse butikker, hvilket ikke er sket udover ovennævnte erklæring. - Det undrer i øvrigt taksator at disse ikke kan fremskaffes, da de to vinhandler, har opbevaringspligt for deres regnskabsbilag i 5 år.

Forsikringstager har på anmodning vurderet whiskeysamlingen til 95.600 kr.

Selskabet har på grund af den manglende dokumentation for køb og antal flasker skønsmæssigt erstattet whiskey flaskerne med 75% svarende til 71.700 kr.

Vi har afvist at erstatte fuldtud jfr. selskabets indbobetingelser punkt 7 - Dokumentation 7.6. - (Betingelser vedhængt).

Selskabet fastholder som følge af ovennævnte at betale yderligere erstatning som krævet, da der ikke er den fornødne dokumentation."

Klageren har fremlagt følgende udtalelser fra whiskeysælgere:

"Jeg, [whiskysælger], indehaver af [vinbutik], bevidner hermed, at [klager] gennem en længere årrække, jævnligt har købt whisky i kategorien 'samle-værdige' udgaver. De fleste køb er fortaget i 2008 til 2012 hvor vores whisky afdeling havde stor fokus på disse typer spiritus.

Vi har desværre ikke lagerstyring & kunderegistrering på salg fra før sommeren 2013, så jeg kan desværre ikke gen-udskrive kopier af ekspeditioner hvorpå der kan dokumenteres disse enkelt-handler.

Min umiddelbare vurdering er, at listen fra [klager] kun indeholder de væsentlige nævneværdige flasker af dem han gennem tiden har købt. Bl.a. har jeg solgt [klager] en del aftapninger fra Adelphi i 2-3.000,-klassen som ikke er med på hans liste som burde havde været i samlingen også.

Priserne på listen fra [klager] er på mange af produkterne ændret væsentligt.

Se f.eks. vedlagte print af Signatory Brora 1981 udgaver som i dag ligger på 799 Pund = ca. 7.400,- pr. flaske. - eller Port Ellen Old Malt Cast 1982 som i dag koster 750 Pund, mod dengang ca. 3.000,- DKK pr. flaske.

Alt samler-whisky er de seneste år steget eksplosivt i priser.

Dagspriserne jeg henviser til er fra 'The Whisky Exchance' som er en af de førende i branchen.

Min umiddelbare vurdering er, at opgørelsen fra [klager] er 'billigt sluppet' - hvis jeg skal genskaffe flaskerne på listen er mit bud minimum +50% ekstra.
...
Til rette vedkommende.

Jeg kan bevidne at [klager] i gennem en årrække har købt de angivende flasker af mig i først omgang igennem min 4 års ansættelse i [vinbutik] og senere i min butik [vinbutik2]

3. 88562

I tiden ved [vinbutik] vine har jeg solgt Signatory Brora flere forskellige
Signatory Port Ellen flere forskellige
Douglas Laing old malt cask Port Ellen Flere forskellige
Deawar Ratray Port Ellen

Fra min nuværende forretning [vinbutik2] har jeg solgt
Duncan Taylor Port Ellen Forskellige
BenRiach mange forskellige

...


[BUTIKSSTEMPEL]

REGNING
DEN 20

[KLAGERS NAVN]
[KLAGERS ADRESSE]

2	BENRIACH 25	2900	-
1	BENRIACH 21	950	-
3	BENRIACH RUM	1650	-
2	BENRIACH PX	1500	-
3	BENRIACH VIRGIN OAK	2100	-
2	BENRIACH SOLSTICE 17	1600	-
4	BENRIACH PEAT 16	3200	-
2	PORT ELLEN 26 DUNCAN TAYLOR	6000	-
1	PORT ELLEN 27 DUNCAN TAYLOR	3000	-
	KØBT I ÅRene 2012 - 2013 - 2014		

1000

Klageren har i udateret brev til selskabet anført:

"Som tidligere anført er ansættelsen af priser på min whisky samling langt fra virkelighedens priser og ved grundig gennemgang er det fundet muligt at generhverve en del af de stjålne flasker på whisky siden [hjemmeside] kan det konstateres at priserne er ca. det dobbelte af min første ansættelse af værdi så jeg må hermed hæve mine krav fra de først ansatte 95.000 kr. til 150.000 kr.

F.eks. Port Ellen
D Rattray 24 år 1982 oprindeligt krav 2800.- faktisk pris 6000.- pr. flaske
Douglas Laing 26 år 1982 oprindeligt krav 3000.- faktisk pris 7000.- pr. flaske
Brora
Signatoryalle 6 flasker oprindelige krav 4200,- faktisk pris 9000.- pr. flaske
Glenfiddich 30 år old presentation oprindelig krav 2000.- faktisk pris 7000.-

Jeg henviser især til Port Ellen, Brora og Glenfiddich da disser priser er eksploderet hvorimod resten af mine flasker kun har haft moderate stigninger.

Jeg forventer en snarlig positiv tilbage melding fra jer."

Af forsikringsbetingelserne (7101.02.2008) fremgår bl.a.:

"**7 HVORDAN BEREGNES ERSTATNINGEN?**

7.1 Erstatningen skal så vidt muligt stille sikrede i samme økonomiske situation, som umiddelbart før skaden fandt sted.
Selskabet kan vælge mellem følgende måder at erstatte tabet:

...

7.1.4 I øvrigt udligne det lidte tab kontant.
For genstande der er købt som nye, er mindre end 2 år gamle og i øvrigt er ubeskadigede, erstattes med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande. For genstande, der er mere end 2 år gamle, købt som brugte eller i forvejen beskadigede, fastsættes erstatningen til genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande med rimeligt 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, hvis nytteværdien var væsentligt nedsat før skaden.

...

7.6 DOKUMENTATION
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 anført i skadeanmeldelsen.

Dette kan gøres ved, at man sammen med anmeldelsen - i det omfang, man er i besiddelse heraf - indsender originale kvitteringer/regninger for købet, købekontrakt eller certifikater.

I egen interesse bør forsikringstageren 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, og hvad prisen er. 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 selskabet kan afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn."

Nævnet udtaler:

Klagen vedrører erstatningsopgørelsen efter et indbrudstyveri, som selskabet har anerkendt som dækningsberettigende. Selskabet har opgjort erstatningen for en whiskysamling, klageren har anmeldt stjålet, skønsmæssigt til 71.100 kr med henvisning til, at klageren ikke har fremlagt fyldestgørende dokumentation for sit krav. Klagerens krav var

oprindeligt 95.600 kr., men han har med henvisning til stigende markedspriser hævet sit krav til 150.000 kr.

Det følger af almindelige forsikringsretlige principper, at det er den, der rejser et krav, der skal bevise kravets rigtighed og størrelse. Princippet fremgår endvidere af forsikringsbetingelsernes punkt 7.6· Er der tale om tyveri af genstande af høj værdi stiger kravet til dokumentation i takt med beløbets størrelse og genstandenes værdi.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hans whiskysamling er mere end de 71.100 kr. værd, som selskabet skønsmæssigt har opgjort erstatningen til. Nævnet har lagt vægt på, at klageren ikke har kunnet fremlægge nogen kvitteringer for køb af dyre whiskyflasker. Nævnet bemærker, at beviskravet skærpes ved større og mere værdifulde genstande, og at de fremlagte sælgererklæringer derfor ikke i sig selv bevirker, at nævnet har anledning til at underkende det skøn, som selskabet har måtte foretage. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale yderligere erstatning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings