Ankenævnet for Forsikring

Den 25. oktober 2017 blev i sag nr. 90913:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Nykredit Forsikring A/S
A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har hjemforsikring i Nykredit Forsikring A/S. Hun klager over selskabets opgørelse af erstatningen for en pels, der blev stjålet ved et indbrudstyveri.

Selskabet har opgjort erstatningen for pelsen til 15.400 kr. svarende til et fradrag på 65 % for værdiforringelse for alder og brug mv., idet pelsen var fra 2004 og således omkring 13 år gammel på skadetidspunktet. Selskabet har anført, at pelsen på den baggrund havde en væsentligt nedsat nytteværdi på skadetidspunktet.

Af skadeanmeldelsen fremgår, at indbruddet er sket den 28/2-1/3 2017, og at den stjålne pels er en mørkebrun minkpels fra 2004.

Klageren har i klageskemaet af 24/5 2017 bl.a. anført:

> **"Sagsfremstilling**
> Jeg har haft indbrud, hvor der blandt andet er stjålet min pels.
>
> Forsikringsselskabet har givet mig en pris på 15.400 kr. en ny koster ca. 44.500 ifølge buntmageren.
>
> Jeg mener det ikke er retfærdigt, jeg har ikke nogle kvittering på denne, da jeg har fået den af min afdøde mand, har gennemsøgt div. billeder min uden resultat. Da jeg solgt mit hus kom jeg i tanke, om at de tog jo nogle billeder, (har kontakt til [ejendomsmægler]) som havde en fotograf ude. Der hvor min pels hang har de slettet alt på billede, for som de siger, det gør de når der hænger dyre sager de også slettet hele tøjstativet så der var ingen hjælp at hente. Jeg syntes jeg har gjort alt for at imødekomme deres krav.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Jeg havde forventet i hvert fald det halve af hvad en ny koster."

I brev af 16/6 2017 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagens fakta
Den 22. marts 2017 modtog vi klagers skadesanmeldelse pr. mail via vores assurandør. Klager anmeldte bl.a. krav efter indbrudstyveri den 1. marts 2017 på minkpels fra 2004 med angivet værdi kr. 44.000. Der var vedhæftet fortegnelse over stjålne genstande af 16. marts 2017 og en mail af 15. marts 2017 fra buntmager ... Buntmageren der havde fremstillet pelsen oplyste, at der på baggrund af klagers oplysninger var tale om en ankellang pels, cirka 125-135 cm lang og med vidde 2,5-2,8 meter og vurderede på den baggrund pelsens nyværdi til kr. 44.000.

Ved mail af 4. april 2017 udbad vores skadesafdeling købsdokumentation for pelsen.

Ved mail af 4. april 2017 meddelte klager vores skadesafdeling, at der ingen dokumentation var for pelsen, da det var en gave fra klagers afdøde mand.

Den 25. april 2017 opgjorde vores skadesafdeling en skønsmæssig erstatning på baggrund af den fremsendte dokumentation og udbetalte via vores samarbejdspartnerportal Scalepoint kr. 5.000,00 for pelsen. Der blev herudover udbetalt kr. 540 i erstatning for tepotte og kontanter.

Ved mail af 25. april 2017 meddelte klager sin utilfredshed med den opgjorte erstatning.

Ved mail af 9. maj 2017 fastholdte vores skadesafdeling efter en revurdering den skønsmæssigt fastsatte erstatning med henvisning til, at der ikke var fremlagt fornøden dokumentation for det fremsatte krav. Ved mail af 10. maj 2017 klagede klager over erstatningsopgørelsen til Klageansvarlig enhed.

Ved mail af 19. maj 2017 opgjorde vi erstatning for pelsen til kr. 15.400 på baggrund af den fremlagte dokumentation og henset til pelsens levetid og udbetalte resterende erstatning kr. 10.400.

Den 13. juni 2017 modtog vi Ankenævnsklagen. Klager gør bl.a. gældende, at hun er berettiget til mindst halvdelen af værdien for en ny pels på kr. 44.500.

Vores vurdering
…
Klager har anmeldt krav på kr. 44.000 for hendes pels fra 2004. Til dokumentation for sit krav har klager som det eneste fremlagt en udtalelse fra buntmager ... Buntmageren har overfor os bekræftet, at han fremstillede pelsen (men at han i øvrigt ikke havde gemt oplysninger om den pågældende pels, der kunne dokumentere pelsens værdi eller handlen), og på det grundlag samt klagers oplysninger vurderede han pelsens nyværdi til kr. 44.000.

Det lægges ubestridt til grund, at klager har fået stjålet en pels. Erstatningen opgøres herefter i henhold til forsikringsbetingelserne. Ifølge forsikringsbetingelserne pkt. 16.1.4 opgøres erstatningen med fradrag for værdiforringelse for alder og brug m.v., hvis nytteværdien er væsentligt nedsat før skaden.

Vores taksator har kontaktet en pelsmager, der oplyser, at den af klager anmeldte type pels sædvanligvis har en levetid på 20 år, hvis pelsen er opbevaret pænt, korrekt og har været begrænset brugt (pelse slides med årene, mister hår pga. brug m.m.). Eftersom klagers pels var fra 2004, var pelsen på skades-tidspunktet omkring 13 år, og pelsen havde således udtjent 65 % af sin levetid. Pelsen havde derfor på skadestidspunktet en væsentlig nedsat nytteværdi. På baggrund af den fremlagte dokumentation og med henvisning til forsikringsbetingelserne pkt. 16.1.4 gøres derfor fradrag i erstatningen, svarende til 65 % af kr. 44.000. Erstatningen opgøres herefter til kr. 15.400.

Se til støtte for vores vurdering Ankenævnet for Forsikrings afgørelser i sagerne nr. 79.006 og 67.944.

Af ovennævnte grunde skal vi fastholde den opgjorte erstatning på kr. 15.400."

Af mail af 15/3 2017 fra buntmageren til klageren fremgår bl.a.:

"Jeg kender jo forarbejdningen, som er efter fagets regler, og kender også til kvalitetsniveauet af skindene til at være af minimum SAGA eller Platinum kvalitet. En ankellang pels er cirka 125-135 cm lang og vidden vil være omkring 2,5-2,8 meter. Dit forsikringsselskab må gerne kontakte mig for yderligere spørgsmål.

Udfra den udførlige beskrivelse vil jeg vurdere en ny idag til at koste kr. 44000,- med forbehold for prisstigninger, da skindene er på vej op på auktionerne."

Forsikringsbetingelserne indeholder følgende bestemmelser:

"16. Erstatningsopgørelse
16.1 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:
…
16.1.4 I øvrigt udligne det lidte tab kontant
For genstande, der er indkøbt 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, såfremt nytteværdien var væsentlig 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 selskabet ikke forpligtiget til at udbetale mere, end hvad en ny genstand, der er nærliggende at sammenligne den beskadigede eller stjålne med, kan anskaffes for.
…
16.6 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 kvitteringer/regninger for købet, købekontrakt eller fyldestgørende beskrivelse eller fotos.

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:

Klageren har ved indbruddet den 28/2-1/3 2017 blandt andet fået stjålet en mørkebrun minkpels fra 2004. Af buntmagerens udtalelse af 15/3 2017 fremgår, at han på baggrund af en udførlig beskrivelse af pelsen vurderer, at en ny pels i dag vil koste 44.000 kr. Hverken klageren eller selskabet har anfægtet buntmagerens vurdering.

Af punkt 16.1.4 i forsikringsbetingelserne fremgår, at der for mere end 2 år gamle genstand kan foretages et rimeligt fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder, hvis nytteværdien af genstanden var væsentligt nedsat.

Selskabet har anført, at taksator har kontaktet en pelshandler, der oplyser, at en pels af pågældende type sædvanligvis har en levetid på 20 år, hvis den er blevet opbevaret pænt og korrekt og har været begrænset brugt. Selskabet har anført, at den 13 år gamle pels på skadetidspunktet havde udtjent 65 % af sin levetid, og at pelsens nytteværdi derfor var væsentligt nedsat. Selskabet har på den baggrund foretaget et fradrag for værdiforringelse på 65 % og opgjort erstatningen for pelsen til 15.400 kr.

Nævnet finder, at det må lægges til grund, at nytteværdien af den 13 år gamle pels allerede som følge af sin alder må anses for væsentligt nedsat. Nævnet finder derfor, at selskabet er berettiget til at foretage et rimeligt fradrag i erstatningen for værdiforringelse.

Nævnet har tidligere taget stilling til afskrivning på pelse, se eksempelvis kendelserne 50616, 67944, 79006 og 80481.

Nævnet finder efter en samlet skønsmæssig vurdering og med henvisning til ovennævnte kendelser, at et rimeligt fradrag for værdiforringelse i denne sag bør fastsættes til 50 % af pelsens nyværdi.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at beklædningsgenstande, herunder pelse, må anses for at have en ikke ubetydelig brugsværdi for forsikringstageren, også selvom disse måtte være gamle. Selskabet kan på den baggrund ikke foretage en lineær afskrivning, men må efterlade en passende erstatning til klageren i situationer, hvor forsikringsbetingelserne fastslår, at der kan ske "rimeligt fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, nedsat anvendelighed".

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Nykredit Forsikring A/S, skal anerkende, at selskabet alene foretage et fradrag på 50 % for værdiforringelse i erstatningen for klagerens stjålne pels. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og skal udbetale erstatning i overensstemmelse med ovenstående. Erstatningen forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.

Peter Thønnings