Ankenævnet for Forsikring

Den 7. februar 2018 blev i sag nr. 91148:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har indboforsikring (Hjemforsikring) hos Topdanmark Forsikring A/S. Han klager over størrelsen af den erstatning, som selskabet har udbetalt i anledning af et anmeldt indbrudstyveri, hvor han blandt andet fik stjålet en Macbook Pro computer.

Selskabet har opgjort værdien af computeren til 19.998 kr. og har efter afskrivning med 90 % udbetalt 1.999,80 kr. for computeren. Selskabet har efterfølgende udbetalt yderligere 100 kr. for RAM og Windows 7 Pro – i alt 2.099,80 kr.

Klageren kræver, at selskabet udbetaler yderligere 4.600,20 kr. for computeren samt en ny Windows OEM version. Selskabet har afvist at udbetale yderligere erstatning med henvisning til, at afskrivningen er foretaget i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes punkt 17 om afskrivningstabeller.

I klageskema af 24/7 2017 til nævnet har klageren blandt andet anført:

> "**Sagsfremstilling**
> *Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.*
> Jeg havde en Macbook Pro, som jeg bruger, som en del af mit daglige arbejde. Det skal og må være en Macbook Pro, da jeg som [erhverv] har brug for at kunne have OS X og Windows styresystemerne på en og samme computer og da jeg skal være standby 24/7, hvis vores ... på arbejdet går ned.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Have muligheden for at købe samme bærbar computer med samme specifikationer igen, så jeg ikke er værre stillet end før indbruddet. Jeg har researchet og fundet ud af at en bærbar computer med samme specifikationer og lignende stand kan skaffes for 5.600 kr. Jeg har indtil videre fået udbetalt 1999,80 kr. Det er differencen på 3.600,20 kr. for computeren + 1.000 kr. for en ny Windows OEM version, jeg vil have udbetalt mere. Ialt 4.600,20 kr."

Selskabet har i brev af 24/8 2017 til nævnet blandt andet redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Nærværende tvist drejer sig om hvorvidt, vi er berettiget til at afskrive på en pc, som klager har fået stjålet ved et indbrudstyveri.

Efter vi har modtaget klagen fra jer har vi på ny gennemgået hele skadessagen, men må fastholde vores tidligere afgørelse.

Her følger fakta om forsikringen
Klager tegnede forsikring hos os den 14. oktober 2016 på vilkår 6650-4 med en indbosum på 833.000 kr. og dækning med op til 84.000 kr. for særlig værdigenstande.

Her får I vores oplevelse af sagsforløbet
Klager anmeldte den 6. juli 2017, at der havde været indbrud gennem et soveværelsesvindue.

Den 10. juli 2017 sendte vi et selvbetjeningslink til klager og bad denne udfylde hvilke genstande der var blevet stjålet.

Vi modtog linket retur fra klager den 13. juli 2017. Det fremgår heraf, at Macbook Pro'en var 95 måneder gammel, og at nyprisen var 18.000 kr. samt at klagers krav var 10.000 kr.

Den 14. juli 2017 opgjorde vi skadesagen, og erstatningen udgjorde herefter 14.999 kr. efter afskrivning på 90 % udbetalt 1.499,90 kr.

Senere samme dag tilkendegav klager at han ikke var tilfreds med erstatningen og oplyste, at den model vi havde erstattet ikke var den korrekte model og var uden Windows 7 PRO og uden de opgraderede RAM, som den stjålne havde haft.

På baggrund heraf tilrettede vi den 17. juli 2017 erstatningen til 19.998 kr. og udbetalte herefter 1.999,80 kr. efter afskrivning, ligesom vi erstattede både RAM og Windows 7 Pro.

Hvad dækker forsikringen
Forsikringen omfatter de ting, der er nævnt i vilkårenes dækningsskema side 11, pkt. 16 og de stjålne ting er omfattet af vilkårenes dækningsområde.

Af pkt. 16 fremgår endvidere, hvilke skadeårsager forsikringen dækker, da skaden er sket ved en dækningsberettigende skadeårsag, indbrudstyveri, vil skaden være omfattet af forsikringen og vi har derfor udbetalt erstatning i sagen.

Her får I vores syn på sagen
Klager er ikke tilfreds med erstatningsopgørelsen for Macbook Pro'en

Erstatningen er opgjort ud fra vilkårenes afskrivningstabeller. Det følger af vilkårene til forsikringens pkt. 17, at vi for ting, der er mere end 2 år gamle erstattes med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye ting med rimeligt fradrag for værdiforringelse, som følge af alder, brug nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder. For de ting, hvor der gælder særlige erstatningsregler, vil erstatningen blive opgjort efter regler i pkt. 17 D, 2. Det fremgår heraf, at private computere mv. som er 5 år og derover erstattes med 10 %.

17 D, 2.
Private computere, spillekonsoller, telefax- og fotokopimaskiner, navigations- og satellitudstyr, mobiltelefoner samt tilbehør til disse ting erstatter vi efter denne tabel
Alder % af nyværdien på genanskaffelsestidspunktet
0-1 år 100%
1-2 år 90%
2-3 år 70 %
3-4 år 50 %
4-5 år 30 %
5 år og derover 10 %

Henset til at Macbook'en er erhvervet i 2010 er vi berettiget til at afskrive med 90 %. Vi mener således, at vi har behandlet sagen i overensstemmelse med vilkårene.

Hvad angår klagers påstand om erstatning på 1.000 kr. til en ny Windows OEM version, kan jeg oplyse, at det fremgår erstatningsopgørelsen, at vi allerede har erstattet et nyt program, dette fremgår som nr. 6 på erstatningsopgørelsen (bilag 3).

Klager har som dokumentation for købet tilbage i 2010 fremsendt en kvittering på købet af programmet og erstatningen er fastsat til 1.000 kr. Vi har jf. afskrivningstabellen afskrevet på programmet således at den reel erstatning udgør 100 kr. Vi mener således, at klager har fået den korrekte erstatning.

Vi skal for god ordens skyld bemærke, at normalt kan man, hvis man har fået stjålet sin PC blot kontakte Windows og få en ny licens til det program man har mistet, hvorefter de blot lukker for licensen til det program, der er på den stjålne PC. Uagtet dette har vi valgt at imødekomme klager med erstatning for programmet.

På ovennævnte baggrund fastholder vi derfor den opgjorte erstatning.

I har afgjort lignende sager
I kendelsen 82.420 nåede I også frem til, at en afskrivning med 90 % på en 5 år gammel PC var i overensstemmelse med vilkårene.

Vi venter nu på Jeres stillingtagen i sagen
Det er vores opfattelse, at vi har behandlet det anmeldte forhold i overensstemmelse med de vilkår og den praksis, som er gældende for forsikringen og venter nu på jeres afgørelse."

Klageren har i e-mail af 27/9 2017 til nævnet heroverfor blandt andet anført:

"Jeg fastholder mit erstatningskrav på yderligere 3.600.20 kr. for Macbook Pro computeren. Min profession, som [erhverv] af ..., … og …, og hvor jeg udfører en del af mit daglige arbejde, gør, at jeg må have erstattet min Macbook Pro computer med de samme specifikationer, så jeg kan udføre mit daglige arbejde og videreudvikle mig indenfor mit arbejds-

område. Ved afvisning af fuldt erstatningskrav, så vil jeg i værste tilfælde ikke kunne udføre mit daglige arbejde.
Så vil jeg yderligere bemærke, at den stjålne computer ikke er en PC, men en Macbook Pro computer. En PC kan traditionelt ikke køre OSX styresystemet, derved kan jeg ikke bruge en PC til udførelse af mit arbejde og profession, da nogle af …værktøjerne er styresystem afhængige enten Windows og andre OSX.
Der er i erstatningsopgørelsen tydeligt beskrevet, at Windows 7 Pro versionen var en OEM version. En Windows OEM version har gyldighed til en og kun en enhed i.fl. Microsoft og en installation af OEM softwaren på en anden enhed vil være i strid med Microsoft licenseringsregler. Den enhed, min Macbook Pro, er stjålet og dermed er Windows 7 Pro OEM versionen ubrugelig.
…
Jeg har i øjeblikket to computere med Windows vista på Dansk OEM licenser psi computer som jeg har købt færdigsamlet. Jeg vil gerne have Windows 7 Home Premium"

Selskabet har hertil i brev af 24/10 2017 til nævnet blandt andet anført:

"Klager fastholder sit krav på 3.600 kr. for Macbook Pro Computeren, videre henviser klager nu til, at han gerne vil have Windows 7 Home Premium.

Vi kan desværre ikke imødekomme klagers krav, idet vi mener at den trufne afgørelse er korrekt afgjort i henhold til vilkårene, hvilket vi allerede har redegjort for i vores brev af 24. august 2017.

Hvad angår klagers krav om at han gerne vil have Windows 7 Home Premium, kan vi oplyse, at vi har erstattet Windows 7 Pro OEM, hvilket var klagers krav, jf. den af klager fremsendte kvittering fra [forretning], se nedenfor."

Til dette har klageren fremsendt e-mail af 4/11 2017, hvor det blandt andet er anført:

"TopDanmark skriver, jf. sagen fra en mail fra [selskabet] d. 24/10, at jeg gør krav på Macbook Pro computeren, samt en Windows 7 Home Premium version. Kravet på Macbook Pro computeren er der intet ændret ved. Jeg har aldrig gjort krav på en Windows 7 Home Premium version. Den Windows version kan jeg slet ikke bruge, så hvor den ændring er opstået, ved jeg ikke og det opfatter jeg samtidigt, som at sagen bliver trækket ud. Jeg har gjort helt klart hele tiden, at det er en Windows 7 Pro OEM version, jeg har fået stjålet, jf. den fremsendte [forretning] kvittering i sagen."

Af erstatningsopgørelse fremgår det blandt andet:

"Produkt:	Værdi:	Antal:	Værdi ialt:	Alder år/måneder:	Afskrivning (i %):	Erstatning:
…						
MS Windows 7 Professional OEM	1.000,00	1	1.000,00	7/11	90.00	100,00
…						
APPLE – MacBook Pro Touch Bar 2.7GHz 16GB 512GB SSD Radeon	19.998,00	1	19.998,00	7/11	90.00	1.999,80

Pro 455 15"						
APPLE – MacBook Air 1.6GHz 8GB 128GB SSD Intel HD 6000 13"	7.798,00	1	7.798,00	1/11	0.00	7.798,00
Corsair – DDR3 SO-DIMM 1066MHz 8GB KIT MAC Kit w/2x 4GB, CL7, 204pin, Apple iMac, MacBook and MacBook Pro	438,90	1	438,90	1/11	10.00	395,01
APPLE – iPad Air 9.7" 16GB Space Grey Wi-Fi	2.513,00	1	2.513,00	1/11	10.00	2.261,70
MICROSOFT – Office Mac 2008 Home DK"	1.098,00	1	1.098,00	7/11	90,00	109,80"

Af forsikringsbetingelserne fremgår det blandt andet:

"**17. Hvordan erstatter vi skaderne?**
Topdanmark kan vælge mellem følgende måder at erstatte tabet på efter en skade:
…
C Totalskade
Hvis en ting er beskadiget så meget, at den ikke kan blive repareret efter de regler, der er nævnt under pkt. 17 A, eller hvis tingen er stjålet, erstatter vi skaden ved at betale for eller levere tilsvarende ting som de beskadigede eller stjålne. For de ting, hvor der gælder særlige erstatningsregler, vil erstatningen blive opgjort efter reglerne i pkt. 17 D.
…
2. Erstatning til dagsværdi eller nytteværdi*
a. Ting, der er mere end 2 år gamle, købt som brugte eller i forvejen er beskadigede, erstatter vi med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye ting med rimeligt fradrag for værdiforringelse* som følge af alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder. For ting, hvor nytteværdien* ikke er væsentligt nedsat før skaden, kan vi kun gøre fradrag for nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder, men ikke for alder og brug.
For de ting, hvor der gælder særlige erstatningsregler, vil erstatningen blive opgjort efter reglerne i pkt. 17 D.
…
D Særlige erstatningsregler ved totalskade
Der er fastsat særlige afskrivningsregler for følgende ting, hvis disse ikke var beskadigede før skaden
…
Private computere, spillekonsoller, telefax- og fotokopimaskiner, navigations- og satellitudstyr, mobiltelefoner samt tilbehør til disse ting erstatter vi efter denne tabel
Alder % af nyværdien på genanskaffelsestidspunktet

0-1 år	100%
1-2 år	90%
2-3 år	70%
3-4 år	50%
4-5 år	30%
5 år og derover	10%"

Nævnet udtaler:

Klageren har anmeldt, at han ved et indbrudstyveri den 6/7 2017 blandt andet har fået stjålet en Macbook Pro computer. Klageren har oplyst, at han har fundet en Macbook Pro computer med samme specifikationer og i lignende stand til 5.600 kr. Han klager over størrelsen af den erstatning, som selskabet har udbetalt, og kræver, at selskabet udbetaler yderligere 3.600,20 kr. for computeren samt 1.000 kr. for en ny Windows OEM version.

Selskabet har opgjort værdien af computeren til 19.998 kr. og har efter afskrivning med 90 % på grund af computerens alder udbetalt 1.999,80 kr. for computeren. Selskabet har efterfølgende udbetalt yderligere 100 kr. for RAM og Windows 7 Pro – i alt 2.099,80 kr. Selskabet har afvist at udbetale yderligere erstatning med henvisning til, at afskrivningen er foretaget i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes punkt 17 om afskrivningstabeller.

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse, der findes at være i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes punkt 17.D.2 om opgørelse af erstatningen for en mere end 5 år gammel privat computer.

Det forhold, at selskabets erstatning ikke har en sådan størrelse, at klageren for erstatningen vil kunne genanskaffe en tilsvarende brugt bærbar computer med samme specifikationer og software, kan ikke føre til andet resultat, idet aftalegrundlaget ikke giver klageren en sådan ret.

7. 91148

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings