Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. juni 2018 blev i sag nr. 91623:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

xxxxxxxxxxxxxxxx

xxxxxxxxxxxxxxx

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Klageren er ved udlejning af sit sommerhus sikret i henhold til en tryghedsforsikring i If Skadeforsikring. Forsikringen er indgået af udlejningsfirmaet. Han klager over selskabets erstatningsopgørelse for skader opstået i forbindelse med udlejning af sommerhuset i sommeren 2016.

Klageren har tidligere klaget til nævnet over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for skaderne. I kendelse 90650 udtalte nævnet, at selskabet havde pligt til at genoptage sagsbehandlingen, at selskabet kunne beregne selvrisiko på 135 euro pr. skadebegivenhed, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 2.9, og at en evt. erstatning skulle forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Selskabet har anført, at det har fulgt nævnets kendelse ved opgørelsen af erstatningen.

I klageskema af 24/11 2017 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> **"Sagsfremstilling**
> Den 16. august 2017 aysa Ankenevnet kjennelse i sak 90650.
>
> If Forsikring har hittil kun utbetalt cirka 10% av mitt krav. Det bruker en beregningsmetode som er forskjellig fra den utleiemegler [udlejningsfirma] bruker i sin forsikringsbrosjyre. Dessuten beregner et heller ikke renter fra jeg sendt inn kravet den 15. august 2016, men fra den 6. september 2017.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Jeg vil ha utbetalt erstatning iht. [udlejningsfirma] sin forsikringsbrosiyre og sine forsikringsvilkår."

Selskabet har i brev af 21/12 2017 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "Husejer/[klageren] har klaget over, at udbetalingen ikke svarer til hans krav. Han mener, at vi bruger en anden afskrivningsmetode end i en folder fra [udlejningsfirma]. Han klager desuden over renteudbetalingen, som han ikke mener er korrekt.
>
> Vi har undersøgt sagen igen og efter fornyet gennemgang fastholdes afgørelsen fra den 31. oktober 2017.
>
> **Kundeforhold**
> [Klageren] udlejer sit hus gennem vores forsikringstager [udlejningsfirma]. I udlejningsperioder har husejer en "Tryghedsforsikring" på huset og dennes ting gennem If Forsikring.
>
> **Det faktiske forløb**
> Da sagen tidligere har været i Ankenævnet. Sagnr. 90650, har vi valgt at følge denne afgørelse. Ankenævnet nævner selv, at selvrisiko på kr. 135 EUR (1.255,65 NOK jf. kurs 22. september) jf. vore vilkår kan afregnes pr. skadebegivehed, hvilket er sket i sagen.
>
> Ydermere henviser Ankenævnet til, at renter afregnes jf. Forsikringsaftalelovens § 24, hvilket der også er gjort. Vi har afregnet renter fra datoen hvor Ankenævnet afsagde kendelsen, altså den 23. august 2017. Vi har herefter 14 dage til at afregne, hvorfor datoen for renter lyder til den 6. september.
>
> Afgørelsen fra den 22. september var dog uden renter for mererstatningen på kr. 647,60 NOK. Renterne udbetales den 31. oktober med kr. 2,41, NOK.
>
> Når der er tale om en reparation af f.eks. gulv foretages ikke afskrivninger. Der foretages afskrivning når husejer får nyt, f.eks. ny væglampe. Afskrivningerne er foretaget jf. vores vilkår.
>
> Vi mener klart, at der er tale om separate skadebegivenheder pr. skade, hvorfor der fratrækkes selvrisiko pr. skade jf. jeres tidligere kendelse i sagen.

Husejer klager nu over at der er fratrukket selvrisiko pr. skadesbegivenhed, samt at selvrisikobeløbet skulle være forkert. Han mener ydermere, at der er brugt forkert afskrivning for alder og brug. Han klager også over, at renterne skulle være udbetalt fra 15. august 2016 og ikke 6. september 2017.

Vi fastholder vores afvisning

Vi fastholder at vores opgørelse af den 31. oktober er det rigtige i sagen.

Der er afregnet selvrisiko på kr. 135 EUR jf. punkt 9 side 11. Der er gjort fradrag for selvrisiko pr. skadesbegivenhed som oplyst i Ankenævnets tidligere kendelse, sagnr. 90650.

Der er gjort fradrag for alder og brug på de genstande, hvor husejer har fået nye ting jf. vores afskrivningstabeller samt vilkårenes punkt 8.3.

Der er udbetalt renter jf. Ankenævnets tidligere kendelse, sagnr. 90650, samt Forsikringsaftalelovens § 24. Renterne er udbetalt den dag Ankenævnet afgjorde, at husejer ikke havde overtrådt forsikringsbetingelserne."

Til dette har klageren fremsendt mail af 21/2 2018, hvori det bl.a. er anført:

"Jeg har mottatt brevet og har kun det svar at min motpart er [udlejningsfirma]. Jeg mottar all korrespondanse og informasjon fra [udlejningsfirma]."

Efter at nævnet havde bedt selskabet redegøre for bl.a. dets aftalemæssige relationer til klageren og udlejningsfirmaet, har selskabet anført:

"Vi skal herved besvare jeres brev af 6. april 2018, hvori der bliver stillet en række spørgsmål til forsikringsforholdet mellem If Skadeforsikring og [udlejningsfirma].

Tryghedsforsikringen er en indgået forsikringsaftale mellem [udlejningsfirma] og If Skadeforsikring, der sikrer feriehusudlejerne mod en række dækningsberettigede skader. [Udlejningsfirma] er policens forsikringstager, mens udlejere, der indgår en formidlingsaftale om feriehusformidling med [udlejningsfirma], er sikrede på policen.

Præmien betales af [udlejningsfirma] som forsikringstager.

I tilfælde af skade på udlejningshuset og/eller tilhørende løsøre forvoldt af lejer, anmeldes skaden til If Skadesforsikring af [udlejningsfirma], som herefter behandler skaden ud fra Tryghedsforsikringens gældende forsikringsbetingelser.

Udlejere bliver informeret om Tryghedsforsikringen i en brochure kaldet 'Din Tryghedsforsikring', der i hovedtræk beskriver, hvad forsikringen omfatter. Enhver skade vurderes dog altid efter If Skadeforsikrings gældende forsikringsbetingelser, hvilket også er henvist til i brochurens hoved, hvor det anføres, at 'enhver skade skal dog altid vurderes efter If Skadeforsikrings gældende forsikringsbetingelser'.

> Derudover er Tryghedsforsikringen omtalt i selve aftalegrundlaget (formidlingsaftalen) mellem feriehusejerne og [udlejningsfirma], hvor det er anført, at ejeren er 'omfattet af en særlig sikring, der under visse betingelser dækker skader på dit feriehus, indbo og løsøre (...) der stilles forskellige krav og betingelser for, at du opnår dækning. De til enhver tid gældende betingelser kan rekvireres hos [udlejningsfirma].'
>
> Udlejeren bliver således oplyst om vilkårene i både brochuren og i selve formidlingsaftalen, og de fulde vilkår vil på udlejerens foranledning blive udleveret af [udlejningsfirma]."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag, hvoraf enkelte gengives nedenfor.

Klageren har i brev af 11/10 2016 til udlejningsfirmaet (fremsendt pr. mail samme dag) opgjort sit erstatningskrav med oplysning om nypriser og de beskadigede genstandes alder.

Selskabet har i brev af 31/10 2017 til udlejningsfirmaet bl.a. anført:

> "Hermed revidereret opgørelse efter, at skaden har været for ankenævnet. Nævnet fastgjorde, at der er dækning for skaderne. Der skal dog trækkes selvrisiko pr. skade, da der ikke er tale om én og samme skadebegivenhed.
>
> Såfremt en skadet genstand er mere end to år gammel, vil erstatningen tage udgangspunkt i en tilsvarende genstand i samme stand. Der vil derfor blive gjort afskrivninger gældende for alder og brug.
>
> Selvrisikoen udgør jf. vilkårene 135 EUR = 1.255,65 NOK jf. kurs den 22. september 2017.
>
> <u>Skadeopgørelse vedr. væglampe</u>
>
Væglampe (70 % af nypris)	1.460,90 NOK
-Selvrisiko	1.255,65 NOK
Erstatning i alt	205,25 NOK

> <u>Skadeopgørelse vedr. glasdør til skrivebord</u>
>
Nyt glas	1.000 NOK
- Selvrisiko	1.255,65 NOK
Erstatning i alt kr.	0 NOK

> **<u>Skadeopgørelse vedr. tegning på dør</u>**
>
Ny dør (15 % af nypris)	85,20 NOK
- selvrisiko	1.255,65 NOK
Erstatning i alt	0 NOK

Skadeopgørelse vedr. havestole	
Nye havestole (60 % af nypris)	120 NOK
- selvrisiko	1.255,65 NOK
Erstatning i alt	0 NOK

Skadeopgørelse vedr. hylde i køleskab	
Ny hylde (15 % af nypris)	53,4 NOK
- selvrisiko	1.255,65 NOK
Erstatning i alt	0 NOK

Skadeopgørelse vedr. holder til bruser	
Ny holder (60 % af nyprisen)	143 NOK
- selvrisiko	1.255,65 NOK
Erstatning i alt	0 NOK

Skadeopgørelse vedr. gulv	
Reparation af misfarvninger	1.725 NOK
- selvrisiko	1.255,65 NOK
Erstatning i alt	469,35 NOK

Renter af 674,60,- fra den 6. september 2017 til den 22. september 2017 NOK 2,41,-

Den ekstra forsikringsdækning på i alt NOK 677,01,- inkl. renter vil blive udbetalt til [udlejningsfirma], der efterfølgende overfører beløbet til skadelidte."

Af forsikringsvilkår – forsikringsvilkår fremgår det bl.a.:

"**2 Tryghedsforsikring Europa ekskl. Danmark**

…

8 Skadebehandling og erstatningsregler

8.1 Anmeldelse af skade

Skade skal anmeldes hurtigst muligt til Tryghedsforsikringen via det lokale servicekontor hos [udlejningsfirma] og på særligt anmeldelsesskema. Anmeldelse kan foretages af [udlejningsfirma] på vegne af Udlejer.

…

8.3 Erstatning

Erstatning udbetales til Udlejer medmindre andet er aftalt.

…

Skadeerstatningsregler for løsøre

Erstatning for genstande der er indkøbt som nye, indenfor det sidste år før skaden, erstattes med genanskaffelsesprisen på opgørelsestidspunktet for tilsvarende nye genstande uden fradrag.

For andre genstande foretages der et rimeligt fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, mode, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder.

…

9. Selvrisiko

Ved enhver dækningsberettiget skadebegivenhed under Tryghedsforsikringen har Udlejer en selvrisiko på EUR 135,-."

Klageren har tilsendt nævnet en norsksproget brochure fra udlejningsfirmaet, som indeholder denne beskrivelse af erstatning og selvrisiko:

> **Erstatning**
> Kompensasjon beregnes på grunnlag av innkjøpspris på skadeobjektet eller prisen på utbedring av skaden på det tidspunktet skaden oppsto.
> Huseierforsikringen dekker opp til et maksbeløp på kr 3 mill pr. leieperiode vedrørende bygning, privat eiendom og tap av leieinntekter.
> Ulykkeforsikringen dekker opptil et maksbeløp på kr 5,5 mill pr. utleieperiode.
>
> **Selvrisiko**
> Det er et tillegg på kr 1100,- pr utleieperiode.
> Hvis du mottar kompensasjon fra ditt eget forsikringsselskap og deres tillegg overstiger kr 1100,-, vil vår huseierforsikring dekke mellomlegget, så du vil totalt bare betale kr 1100,-. Vedrørende ulykkesforsikring vil det ikke forekomme noe tillegg.

Selskabet har tilsendt nævnet en dansksproget brochure fra udlejningsfirmaet, som indeholder denne beskrivelse af erstatning og selvrisiko:

> "**Erstatning**
> Erstatning for tingsskader fastsættes til dagsværdien på skadetidspunktet. Der foretages fradrag for værdiforringelse på grund af alder, brug og forsømt vedligeholdelse. Tryghedsforsikringen dækker med maksimalt kr. 3 mio. pr. skadebegivenhed i alt. Der gælder dog en max. erstatning pr. genstand på op til kr. 50.000,-, uanset anskaffelsespris. Der henvises til forsikringsbetingelserne for nærmere detaljer.
>
> **Selvrisiko**
> Der er en selvrisiko på kr. 1.000,- pr. lejeperiode. Får du erstatning fra din egen forsikring, og selvrisikoen på denne er mere end kr. 1.000,-, erstatter Tryghedsforsikringen differencen, således at du samlet kun skal betale kr. 1.000,- i selvrisiko."

Endvidere er der angivet afskrivningstabeller i forsikringsbetingelserne, hvor det blandt andet fremgår, at elektriske apparater erstattes med 60 % af nyværdien, hvis de er mellem 4 og 5 år gamle.

Ankenævnet *for* Forsikring

7. 91623

Nævnet udtaler:

I løbet af sommeren 2016 udlejede klageren sit sommerhus igennem et udlejningsfirma. Da han efterfølgende konstaterede, at flere genstande i sommerhuset var blevet beskadiget, anmeldte han erstatningskrav til selskabet, som afviste at dække skaderne bortset fra en skade på en trappe.

Klageren har tidligere klaget til nævnet over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for skaderne. I kendelse 90650 udtalte nævnet, at selskabet havde pligt til at genoptage sagsbehandlingen, at selskabet kunne beregne selvrisiko på 135 euro pr. skadebegivenhed, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 2.9, og at en evt. erstatning skulle forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Erstatningsopgørelsen

Klageren ønsker erstatningen beregnet i overensstemmelse med, hvad der fremgår af en norsksproget brochure fra udlejningsfirmaet. Han klager endvidere over selskabets forrentning af erstatningen.

Selskabet har fastholdt, at erstatningen er beregnet korrekt, og har blandt andet henvist til forsikringsbetingelserne. Selskabet har yderligere anført, at renter skal beregnes 14 dage fra den dag, hvor ankenævnet afgjorde sag nr. 90.650.

Ifølge forsikringsbetingelserne gælder det, at "Erstatning for genstande der er indkøbt som nye, indenfor det sidste år før skaden, erstattes med genanskaffelsesprisen på opgørelsestidspunktet for tilsvarende nye genstande uden fradrag. For andre genstande foretages der et rimeligt fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, mode, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder" og "Ved enhver dækningsberettiget skadebegivenhed under Tryghedsforsikringen har Udlejer en selvrisiko på EUR 135". Endvidere er der angivet afskrivningstabeller i forsikringsbetingelserne, hvor det blandt andet fremgår, at elektriske apparater erstattes med 60 % af nyværdien, hvis de er mellem 4 og 5 år gamle.

8. 91623

Tvisten for nævnet vedrører syv beskadigede genstande. Klagerens krav er, for så vidt angår fem af genstandene, under selvrisikoen på 135 euro.

Selskabet har udbetalt erstatning for en væglampe, som klageren har oplyst er cirka fem år gammel. Selskabet har under henvisning til afskrivningstabellerne i forsikringsbetingelserne opgjort værdien af lampen til 1.460,90 NOK, hvilket svarer til 70 % af nyprisen for en tilsvarende lampe på 2087 NOK. Efter fradrag af selvrisiko på 1.255,65 NOK har selskabet opgjort erstatningen til 205,25 NOK. Endvidere har selskabet efter fradrag af selvrisiko udbetalt 469,35 kr. for reparation af et gulv. Den samlede erstatning er herefter opgjort til 674,60 kr.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for kritisere størrelsen af den erstatning, som selskabet har udbetalt til klageren. Nævnet bemærker, at selskabets fradrag af selvrisiko er i sket i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Spørgsmålet er herefter, om selskabet ved opgørelsen er erstatningen og selvrisikoberegningen er forpligtet til at følge retningslinjerne, der fremgår af den norsksprogede brochure fra udlejningsfirmaet, som klageren har fremlagt.

Nævnet finder på det foreliggende grundlag, hvor der ikke er nærmere oplysninger om, at selskabet har påtaget sig at indestå for indholdet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at følge retningslinjerne i brochuren ved erstatningsopgørelsen.

Idet nævnet alene behandler klager over forsikringsselskaber, falder det uden for nævnets kompetence at taget stilling til, om klageren måtte have et erstatningskrav mod udlejningsfirmaet.

<u>Renter</u>

Ifølge forsikringsaftalelovens § 24 har klageren krav på, at beregning af renter af erstatningen begynder 14 dage efter, at selskabet har været i stand til at indhente de oplysninger, der er

nødvendige til bedømmelse af forsikringsbegivenheden og fastsættelse af forsikringsydelsens størrelse.

Nævnet finder, at beregningen af renter af erstatningen skal begynde 14 dage efter, at selskabet har modtaget klagerens erstatningskrav. Klageren har ikke sandsynliggjort over for nævnet, at han har fremsendt sit erstatningskrav før den 11/10 2016. På grundlag heraf finder nævnet, at forrentning skal ske fra den 25/10 2016.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, If Skadeforsikring, skal forrente klagerens erstatning fra den 25/10 2016, jf. forsikringsaftalelovens § 24.

Klageren får i øvrigt ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales.

Peter Thønnings