Ankenævnet *for* Forsikring

Den 3. april 2019 blev i sag nr. 92026:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har familieforsikring. I klageskema af 2/3 2018 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling**
> Der er 2 beløb, jeg opponerer imod i Codans prissætning.
> 1. Min møntsamling, som er købt og leveret med ægthedscertifikater og i ganske flotte opbevaringsbokse, som selvfølgelig har betydning for værdien. Jeg har betalt ca. kr. 185.000,00 og kan muligvis generhverve tilsvarende for kr. 200.000,00. Codans vurdering på kr. 94.605,00 (bilag 1) har ingen hold i virkeligheden, da deres 'ekspert' åbenbart har brugt et raflebæger eller lignende til prissætningen. Som eksempel kan nævnes 1 kurant Dukat fra ca. 1760; den har Codan vurderet til kr. 500,00. Jeg har betalt kr. 15.295,00 for guldmønten i perfekt kvalitet. Jeg havde ligeledes 2 nøjagtig ens eksemplarer af den samme mønt, og havde naturligvis betalt det samme, men Codan har vurderet dem til forskellige priser, hvilket styrker min teori om 'raflebægeret'. Codan foreslår direkte at jeg køber mønterne hos deres leverandør (bilag 4), og lader dem indgå i min samling sammen med mine ægthedscertifikater, som jeg jo stadig har. Dette chokerede mig så meget, at jeg faktisk har konsulteret min leverandør (bilag 8) og en advokat for at være sikker i min vurdering af det ulovlige i denne fremgangsmåde.
>
> 2. Vurderingen af min [ægtefælles] smykker havde vi sat rimeligt og i hvert fald ikke over anskaffelsesprisen på ca. kr. 15.370,00.(bilag 3)"

Selskabet har den 19/3 2018 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "**Sagens forløb**
> Den 3. november 2017 foretog forsikringstager telefonisk anmeldelse af et indbrud på bopælen. Forsikringstager oplyste bl.a., at terrassedøren var blevet brudt op med ukendt værktøj og at poli-

tiet var blevet tilkaldt. Forsikringstager oplyste også, at hans møntsamling igennem mange år var blevet stjålet sammen med nogle af hans kones smykker og diverse andre ting.

Smykker
Forsikringstager har fremlagt en opgørelse over sin kones smykker (bilag 3). Det fremgår af forsikringstagers egen opgørelse, at smykkerne udgør en værdi på kr. 15.370. I sin klage har forsikringstager anført, at han har sat smykkerne til en rimelig værdi, som i hvert fald ikke er over anskaffelsesprisen på ca. kr. 15.370.

Vi har allerede anerkendt værdiansættelsen af smykkerne, som den er opgjort i bilag 3.

Som det også fremgår af den fremsendte skadesopgørelse til forsikringstager (bilag 1), har vi tilbudt forsikringstager et gavekort på et beløb på kr. 15.500 til guldsmed ... Forsikringstager er derfor blevet kompenseret for mere end det opgjorte beløb.

Såfremt forsikringstager ønsker en kontanterstatning, fratrækkes den rabat vi kan opnå ved genlevering, hvorfor kontanterstatningen i så fald fastsættes til kr. 11.625.

Det skal i den forbindelse fremhæves, at forsikringstager ikke har klaget over værdiansættelsen af smykkerne inden sagens indbringelse for ankenævnet.

Møntsamling
I sin klage til ankenævnet har forsikringstager anført, at han ønsker erstatning for mønterne svarende til den pris han oprindeligt har erhvervet mønterne til gennem årene. På den baggrund mener forsikringstager, at han er berettiget til en erstatning for møntsamlingen svarende til ca. kr. 185.000.

Vi har opgjort værdien af forsikringstagers møntsamling i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes punkt 7.3, hvoraf følgende fremgår: '**7.3 Genanskaffelse** Codan kan vælge at levere en identisk genstand i stedet for den beskadigede eller stjålne. Hvis en identisk genstand ikke kan skaffes, kan Codan levere en tilsvarende ny - det vil sige en genstand, som i al væsentlighed svarer til den beskadigede eller stjålne. De følgende grupper af genstande kan erstattes med brugte identiske genstande, hvis de er købt brugte eller er mere end 2 år gamle på skadetidspunktet, og hvis det kan ske uden væsentlig ulempe for dig: • guld- og sølvvarer • smykker - dog kun, hvis de er købt brugte • porcelæn, herunder platter • lamper • glasvarer. Hvis du ikke ønsker genanskaffelse, udbetaler Codan kontanterstatning svarende til det beløb, vi skulle have betalt for genstanden hos vores leverandør.'

Ved udbetaling af erstatning opgøres erstatningen ud fra vurderingen på skadestidspunktet, uanset om genstanden er faldet eller steget i værdi, og uanset om man har købt genstanden for dyrt eller fået den på tilbud.

Det afgørende er således, hvad genstanden kunne erhverves til på skadestidspunktet.

Forsikringstagers indkøbspriser for de enkelte mønter gennem årene skal derfor ikke tillægges betydning ved fastsættelse af erstatningens størrelse, da erstatningen skal opgøres ud fra, hvad mønterne handles antikvarisk til i dag, herunder hvad Codan Forsikring skulle have betalt for mønterne ved vores leverandør, som i denne sag er ...

Vi har derfor opgjort erstatningen for møntsamlingen i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes punkt 7.3, hvorefter Codan Forsikring er berettiget til at erstatte bl.a. guld og sølv med identiske genstande, hvilket er sket med den opgjorte kontanterstatning.

På den baggrund har vi udbetalt kr. 94.605,00 i erstatning for møntsamlingen i overensstemmelse med vurdering indhentet fra vores eksterne vurderingsmand fra butikken [fotoforretning], som bl.a. er specialiseret inden for mønthandel.

For en god ordens skyld vedlægges den komplette vurderingsrapport fra [fotoforretningen] samt faktura fra [fotoforretningen] for arbejdet forbundet med vurderingen. Som det fremgår har [fotoforretningen] vurderet hver enkelt mønt fra forsikringstagers møntsamling.

Det skal i den forbindelse fremhæves, at vi har vejledt forsikringstager om, at han kunne kontakte [fotoforretningen], såfremt han ønskede at igangsætte en genleveringssag og at [fotoforretningen] naturligvis ikke foretager genlevering med uægte mønter, som det ellers er gjort gældende af forsikringstager under sagens behandling.

Det forhold at [klagerens forhandler] har vejledt forsikringstager om ikke at købe mønterne fra Codan Forsikrings leverandør kan ikke tages til indtægt for, at de mønter [fotoforretningen] handler med ikke er ægte.

[Klagerens forhandler] har således en væsentlig interesse i, at forsikringstager køber mønterne hos dem – [klagerens forhandler] har således direkte anført, at de gerne vil være behjælpelige med at genanskaffe mønterne.

Den fremlagte e-mail fra [klagerens forhandler] (bilag 8) kan derfor ikke tillægges nogen betydning ved sagens afgørelse.

Vurdering
Efter en fornyet gennemgang af sagen finder vi ikke anledning til at ændre vores vurdering.
Vi fastholder derfor, at forsikringstager har modtaget erstatning i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne."

Klageren har den 28/4 2018 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg skal forsøge at gøre det så kort som muligt.

Codan fastholder åbenbart deres 'ret til at bruge strafbare' argumenter, og med dette mener jeg det forhold, at de foreslår at deres fotohandler leverer, hvad de kalder tilsvarende mønter, og lader dem indgå sammen med de oprindelige ægthedscertifikater, hvilket vil gøre mig skyldig i dokumentfalsk ved et videresalg, da disse certifikater er unikke og selvfølgelig kun gælder de stjålne mønter. Det var pga. disse certifikater, jeg startede købet af diverse mønter hos [klagerens forhandler].

M.h.t. smykkerne opponerer vi blot over det faktum, at gavebeviserne kun gælder en forretning; på denne måde forsøger Codan at få os til at betale selvrisiko flere gange, hvilket ikke kan være rigtigt.

> Sagen om mønternes værdi er i øvrigt grotesk, når man husker taksatorens sidste sætning til min kone og jeg: 'Jeg har aldrig set så god dokumentation for stjålne effekter'. Nu virker disse ord hule."

Selskabet har den 4/5 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "I vores tidligere indlæg har vi alene henvist til, at [fotoforretningen] ikke foretager genlevering med uægte mønter, som det ellers er gjort gældende af klager under sagens behandling. For en god ordens skyld kan det oplyses, at vi kan tiltræde klagers bemærkning om, at det ikke er korrekt, når det i forbindelse med skadesbehandlingen er blevet oplyst til klager, at han kunne lade sine oprindelige ægthedscertifikater indgå sammen med 'de nye' mønter. Det beklager vi. Dette ændrer dog ikke ved, at de mønter der kan genleveres fra [fotoforretningen] er ægte og at klager derfor vil blive fuldt kompenseret ved en genlevering.
>
> I forhold til klagers smykker skal det for en god ordens skyld igen fremhæves, at klager ikke har klaget over værdiansættelsen af smykkerne inden sagens indbringelse for ankenævnet. Det er endvidere ikke korrekt, når klager anfører, at han skal betale selvrisiko flere gange,
>
> Som det også fremgår af den fremsendte skadesopgørelse til klager (bilag 1), har vi tilbudt klager et gavekort på et beløb på kr. 15.500 til vores leverandør, guldsmed ... Såfremt klager takker ja til dette, vil han modtage et gavekort, som han blot skal indløse inden gavekortets udløb.
>
> Der er derfor ikke tale om, at klager skal betale selvrisiko flere gange.
>
> Som det også fremgår af vores indlæg til ankenævnet er vi i øvrigt indstillet på at betale klager en kontanterstatning, som i så fald vil blive fastsat til kr. 11.625, da vi er berettiget til at fratrække den rabat vi kan opnå ved genlevering via vores leverandør."

Til dette har klageren den 21/5 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "Da jeg i sin tid begyndte at købe de nu stjålne mønter, valgte jeg netop [klagerens leverandør] pga. de gode garantier, de også udstedte (ægthedscertifikater) vel vidende at det selvfølgelig betød en højere anskaffelsespris end hvis jeg købte mønter hos en tilfældig mønthandler.
>
> Når man som Codan påstår, det ingen betydning har for prissætningen, vil man ikke forholde sig til realiteterne. Det er som at sammenligne 2 tilsyneladende ens hundehvalpe, hvor den ene sælges 'som ægte', og den anden sælges med stambog, hvilket betyder formentlig en fordobling af prisen.
>
> M.h.t. smykkerne gider jeg ikke bruge mere krudt på dem, vi kan alligevel ikke få dem tilbage."

Hertil har selskabet den 10/7 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "Det fastholdes endnu en gang, at klagers indkøbspriser for de enkelte mønter gennem årene ikke kan tillægges betydning ved fastsættelsen af erstatningens størrelse, da erstatningen skal opgøres ud fra, hvad mønterne handles antikvarisk til i dag og hvad Codan skulle have betalt ved vores le-

verandør [fotoforretning], såfremt klager havde ønsker genlevering jf. forsikringsbetingelsernes punkt 7.3.

Vi har udbetalt kr. 94.605,00 for møntsamlingen i overensstemmelse med den vurdering, vi har indhentet fra vores eksterne vurderingsmand, [fotoforretning], som er specialiseret inden for mønthandel. [Fotoforretningen] har vurderet hver enkelt mønt for sig og vurderingsrapporten er fremsendt til ankenævnet.

Det forhold, at klager gennem tiden har valgt at købe sine mønter hos en bestemt leverandør til en anskaffelsespris, der er højere end sædvanligt, kan derfor ikke tillægges nogen betydning.

I forbindelse med udbetalingen af erstatningen i nærværende sag, har vi vejledt klager om, at han kunne kontakte [fotoforretningen], såfremt han ønskede at igangsætte en genleveringssag, ligesom at vi har oplyst klager om, at de mønter der leveres fra [fotoforretningen] er ægte.

Klager har dog ikke ønsket genlevering, men har ønsket kontanterstatning.

Det skal for en god ordens skyld fremhæves, at Codan i forbindelse med en evt. genleveringssag ikke ville være forpligtet til at tilbyde genlevering via [klagerens leverandør], men at Codan jf. forsikringsbetingelserne er berettiget til at lade evt. genlevering ske via vores leverandør og at det i den af klager fremlagte e-mail fra [klagerens leverandør] (bilag 8) da også fremgår, at [klagerens leverandør]hverken kan garantere samme pris eller at der kan ske genlevering.

Vi fastholder derfor, at forsikringstager har modtaget erstatning i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne."

Nævnet har fået forelagt parternes indlæg af 23/7 2018 og 7/8 2018, hvor parterne har gentaget deres synspunkter.

Klageren har på sekretariatets opfordring den 8/11 2018 indsendt kopier af nogle af ægthedscertifikaterne samt billeder af møntkasserne og har bl.a. anført:

"Hermed fremsendes nogle af ægthedscertifikaterne, resten sendes på andre mails.

Vedr. møntboksene kan jeg oplyse at de alle var ødelagt af rengøringsmidler, som tyveknægtene havde hældt ud over 'gerningsstedet', jeg vedhæfter billede"

Selskabet har herefter den 27/11 2018 til nævnet bl.a. anført:

"Indledningsvis skal det endnu engang fastholdes, at det udstedte ægthedscertifikater ikke ændrer på mønternes værdi. Selskabets leverandør ville også kunne have garanteret ægthed og udstedt dokumentation herfor, såfremt klager havde ønsket genlevering fra vores leverandør.

> Hvad angår de ødelagte møntkasser, så har selskabet ikke tidligere modtaget et erstatningskrav fra klager vedrørende disse. Klager opfordres derfor til at kontakte taksator … så skaden på disse effekter kan takseres."

Heroverfor har klageren den 10/12 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "De sidste kommentarer fra Codan viser, måske forventeligt, at dette selskab fortsætter med at ændre forklaring. Lad mig en gang mere slå fast at de nævnte møntbokse er en del af møntsamlingen, men ikke er værdisat, da jeg løbende modtog disse u/ beregning. Dvs. prisen på mønterne er incl. disse bokse og det er vel ligegyldigt om effekterne er stjålet eller ødelagt og ubrugelige.
>
> Mht. Codans oplysning om at deres fotohandler også kan levere certifikater vil jeg blot sige, at det ikke er tilfældet (se tidligere fremsendte bilag 7) vedhæftet endnu en gang."

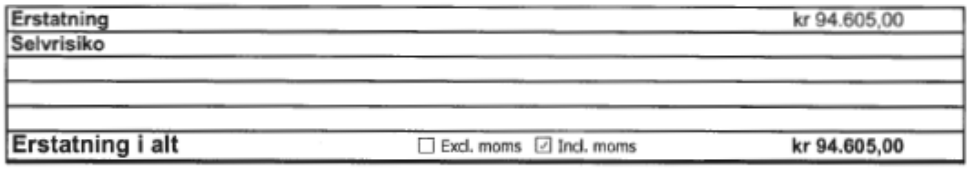
Selskabet har herefter den 17/12 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "Klager skal endnu engang opfordres til at kontakte taksator, så møntkasserne kan værdisættes og erstattes.
>
> Jeg skal endvidere pointere, at jeg i min mail af 27. november 2018 skrev at selskabets leverandør var villig til at garantere ægthed på skrift. Dette dog ikke i form af certifikater som det ses gjort hos klagers leverandør."

Nævnet har fået forelagt parternes indlæg af 3/1 2019, 11/1 2019. Klageren har den 13/1 2019 bl.a. anført:

> "Med henvisning til telefonsamtale af 11. januar 2019 skal jeg her meddele at jeg ønsker en kendelse, så denne sag kan afsluttes eller evt. bringes for retten til afgørelse. Det tjener intet formål at fortsætte dialogen med modparten, da vi har meget forskellig holdning til fakta."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder erstatningsopgørelsen, opgørelse af møntsamlingen fra fotoforretningen, parternes korrespondance før sagen blev indbragt for nævnet, vurdering af møntsamlingen fra klagerens leverandør 2, mail fra fotoforretningen vedr. certifikater, klagerens korrespondance med sin leverandør vedr. genbrug af certifikaterne, faktura for fotoforretningens vurdering af mønterne, kopi af nogle af ægthedscertifikaterne på mønterne, foto af møntæskerne samt policen og forsikringsbetingelserne. Af opgørelsen udarbejdet af fotoforretningen på vegne af selskabet fremgår det bl.a.:



Erstatning		kr 94.605,00
Selvrisiko		
Erstatning i alt	☐ Excl. moms ☑ Incl. moms	**kr 94.605,00**

7. 92026

Genstande	Stk	Pris/stk	Alder	Genanskaf.pris.	Erst.%	Erstatning	Bilag
1$ Silver Eagle fra 2011	1			275	100	kr 275,00	
1 krone Isbjørn fra 1926	1			150	100	kr 150,00	
2 krone af Chr. X fra 1924-1941	1			25	100	kr 25,00	
World war II bog 2009 med mønter, frimærker og sedler	1			1500	100	kr 1.500,00	
2. Verdenskrigssæt	1			1000	100	kr 1.000,00	
4 stk. Amerikanske 5$ guld mønter fra Olympics 1992	1			1995	100	kr 1.995,00	
50 Euro 1/4oz. Proof handball 2010 summer Olympic games	1			2700	100	kr 2.700,00	
Olympiske sølvmønter til London 2012 square 6-coin	1			190	100	kr 190,00	
200 krone bryllupsmønt 2004, Frederik og Mary	1			595	100	kr 595,00	
Danmarks regenter i ægte sølv Christian X 1912-1947 AG	1			150	100	kr 150,00	
De kongelige tvillinger au 2011	1			750	100	kr 750,00	
Danmarks første 1 og 2 kroner	1			350	100	kr 350,00	
Set Christian X 1 og 2 kroner 1915-1916	1			350	100	kr 350,00	
Gigantmedalje Dronning Margrethes 40-års jubilæum	1			1250	100	kr 1.250,00	
1.000 krone mønt Dronningsens 70 års fødselsdag	1			3000	100	kr 3.000,00	
1 stk. kurant Dukat Frederik V udgivelsesår 1758-1762 i guld	1			500	100	kr 500,00	
Maple Leaf 1/4 oz 2009	1			2000	100	kr 2.000,00	
Nattergal - Nordlys Guldsæt	1			5500	100	kr 5.500,00	
Danmarks guldskat 10 krone Christian IX 1873	1			1500	100	kr 1.500,00	
Danmarks guldskat 10 krone Christian IX 1874	1			2000	100	kr 2.000,00	

Genstande	Stk	Pris/stk	Alder	Genanskaf.pris.	Erst.%	Erstatning	Bilag
Danmarks guldskat 10 krone Christian IX 1890	1			1400	100	kr 1.400,00	
Danmarks guldskat 10 krone Christian IX 1898	1			1500	100	kr 1.500,00	
Danmarks guldskat 10 krone Christian IX 1900	1			1500	100	kr 1.500,00	
Danmarks guldskat 10 krone Frederik VIII 1908	1			1500	100	kr 1.500,00	
Danmarks guldskat 10 krone Frederik VIII 1909 EB DGUL	1			1400	100	kr 1.400,00	

Danmarks guldskat 10 krone Christian X 1913	1			1500	100	kr 1.500,00	
Danmarks guldskat 20 krone Christian IX 1873	1			2600	100	kr 2.600,00	
Danmarks guldskat 20 krone Christian IX 1876	1			2600	100	kr 2.600,00	
Danmarks guldskat 20 krone Christian IX 1877	1			2700	100	kr 2.700,00	
Danmarks guldskat 20 krone Christian IX 1890	1			2700	100	kr 2.700,00	
Danmarks guldskat 20 krone Christian IX 1900	1			2700	100	kr 2.700,00	
Danmarks guldskat 20 krone Frederik VIII 1908	1			2500	100	kr 2.500,00	
Danmarks guldskat 20 krone Frederik VIII 1909	1			2500	100	kr 2.500,00	
Danmarks guldskat 20 krone Frederik VIII 1911	1			2500	100	kr 2.500,00	
Danmarks guldskat 20 krone Frederik VIII 1912	1			2500	100	kr 2.500,00	
Danmarks guldskat 20 krone Christian X 1913	1			2500	100	kr 2.500,00	
Danmarks guldskat 20 krone Christian X 1914	1			2500	100	kr 2.500,00	
Danmarks guldskat 20 krone Christian X 1915	1			2500	100	kr 2.500,00	
Danmarks Regenter forgyldt Christian I	1			175	100	kr 175,00	
Danmarks Regenter forgyldt Christian V	1			175	100	kr 175,00	
Danmarks Regenter forgyldt Christian VIII 1839-1848	1			175	100	kr 175,00	
Danmarks Regenter forgyldt Christian X - Manchetknapper	1			150	100	kr 150,00	
Danmarks Regenter forgyldt Christian X - Pengeclip	1			150	100	kr 150,00	
Danmarks Regenter forgyldt Dronning Margrethe 70 år	1			50	100	kr 50,00	
Danmarks Regenter forgyldt Erik V Klipping	1			175	100	kr 175,00	
Danmarks Regenter forgyldt Erik VII af Pommern	1			175	100	kr 175,00	

Genstande	Stk	Pris/stk	Alder	Genanskaf.pris.	Erst.%	Erstatning	Bilag
Danmarks Regenter forgyldt Frederik I	1			175	100	kr 175,00	
Danmarks Regenter forgyldt Frederik II	1			175	100	kr 175,00	
Danmarks Regenter forgyldt Frederik III	1			175	100	kr 175,00	
Danmarks Regenter forgyldt Frederik VIII 1906-1912	1			175	100	kr 175,00	
Danmarks Regenter forgyldt Harald Blåtand	1			175	100	kr 175,00	
Danmarks Regenter forgyldt Knud II Den store 1018-1035	1			175	100	kr 175,00	
Danmarks Regenter forgyldt Knud IV Hellige	1			175	100	kr 175,00	
Danmarks Regenter forgyldt Kong Hans 1482-1513	1			175	100	kr 175,00	
Danmarks Regenter forgyldt Margrethe I	1			175	100	kr 175,00	
Danmarks Regenter forgyldt Valdemar I den store	1			175	100	kr 175,00	
Danmarks Regenter forgyldt Valdemar II Sejr	1			175	100	kr 175,00	
DDIK Danmark i krig den 9. april 1940	1			275	100	kr 275,00	

DDIK Danmark i krig Axtorna 1565 ag	1			275	100	kr 275,00	
DDIK Danmark i krig Bornhøved 1227	1			275	100	kr 275,00	
Danmarks Regenter forgyldt Christian 4. slipsenål gold eagle	1			150	100	kr 150,00	
DDIK Danmark i krig Koldberger Heide 1644	1			275	100	kr 275,00	
Danmarks Regenter forgyldt Christian VIII 1839-1848	1			175	100	kr 175,00	
DDIK Danmark i krig Slaget ved Visby	1			275	100	kr 275,00	
DDIK Danmark i krig Dybbøl 1848	1			275	100	kr 275,00	
DDIK Danmark i krig Dybbøl 1864	1			275	100	kr 275,00	
DDIK Danmark i krig Dynekilen 1716 Ag	1			275	100	kr 275,00	
DDIK Danmark i krig Flådens 500 års fødselsdag Ag	1			150	100	kr 150,00	
Danmarks Regenter forgyldt Frederik VII	1			175	100	kr 175,00	
DDIK Danmark i krig Operation Bøllebank	1			275	100	kr 275,00	
DDIK Danmark i krig Gadebusch 1712	1			275	100	kr 275,00	
Danmarks Regenter forgyldt Gorm den gamle	1			150	100	kr 150,00	

Genstande	Stk	Pris/stk	Alder	Genanskaf.pris.	Erst.%	Erstatning	Bilag
DDIK Danmark i krig Slaget ved Svold	1			275	100	kr 275,00	
DDIK Danmark i krig Kalmar 1611	1			275	100	kr 275,00	
DDIK Danmark i krig Koldberger Heide 1644	1			325	100	kr 325,00	
Olympiske sølvmønter til London 2012 Winston Churchill 5£ 2010 ag	1			375	100	kr 375,00	
Danmark i krig Krigen i Afghanistan	1			275	100	kr 275,00	
DDIK Danmark i krig København 1428 Ag	1			275	100	kr 275,00	
DDIK Danmark i krig Københavns bombardement	1			275	100	kr 275,00	
DDIK Danmark i krig Køge Bugt 1710	1			275	100	kr 275,00	
DDIK Danmark i krig Lund 1676	1			275	100	kr 275,00	
DDIK Danmark i krig Lyndanisse 1219	1			275	100	kr 275,00	
DDIK Danmark i krig Slaget på reden 1801	1			275	100	kr 275,00	
DDIK Danmark i krig Slaget ved nyborg 1659	1			275	100	kr 275,00	
DDIK Danmark i krig Slaget ved Stevns	1			275	100	kr 275,00	
Olymnpiske sølvmønter til London 2012 Big Ben 5£ Ag	1			375	100	kr 375,00	
DDIK Danmark i krig Stormen på København	1			100	100	kr 100,00	
Danmarks Regenter forgyldt Svend I Tveskæg	1			175	100	kr 175,00	
DDIK Danmark i krig Slaget ved Isted 1850	1			275	100	kr 275,00	

10. 92026

DDIK Danmark i krig Søslaget ved Rygen	1			275	100	kr 275,00
Europas guldarv 10 FF Rooster 1899-1914	1			2000	100	kr 2.000,00
Europas guldarv 10 krone Christian IX 1873-1900	1			1000	100	kr 1.000,00
Europas guldarv 10 krone Frederik VIII 1908-1909	1			2000	100	kr 2.000,00
Europars guldarv 10 krone Oscar II 1873-1901	1			2500	100	kr 2.500,00
Europars guldarv 20 franc Albert I 1914, Belgien	1			2700	100	kr 2.700,00
Europas guldarv 20 krone Christian IX 1873-1900	1			2700	100	kr 2.700,00
Europas guldarv 20 krone Christian X 1913-1917	1			2700	100	kr 2.700,00
Europas guldarv 20 Fr Napoleon III laurel	1			2000	100	kr 2.000,00
	0				100	kr 0,00

Af selskabets erstatningsopgørelse sendt til klageren fremgår det bl.a.:

Skadeopgørelse:

ID	Beskrivelse	Vurdering	Afskrivn.	Kontant-erstatning	Gavekort
1	[redacted] mønter, købt via [redacted] - Codan's genleveringspris for tilsvarende mønter mv. via [redacted], som også forhandler mønter mv.	94.605,00 kr.		94.605,00 kr.	
2	Diverse mistet smykker iht. udleveret liste - Gavebevis til guldsmed [redacted] på kr. 15.500	11.625,00 kr.		11.625,00 kr.	15.500,00 kr. [redacted]
3	Pengeskab fra Harald Nyborg	499,00 kr.		499,00 kr.	
4	Pengekasse	200,00 kr.		200,00 kr.	
5	2000 stk. Tegnebog med 2000 svenske kroner i - Valutakursen er taget på opgørelsestidspunktet	1.500,00 kr.		1.500,00 kr.	
6	Oprydning efter indbruddet - Gavebevis til [redacted] på kr. 200	180,00 kr.		180,00 kr.	200,00 kr. [redacted]
			Subtotal:	108.609,00 kr.	
			Selvrisiko:	0,00 kr.	
			Total kontant erstatning:	108.609,00 kr.	

Af mailkorrespondance mellem klagerens leverandør 2 og klageren fra den 11/12 2017 til den 12/12 2017 fremgår det bl.a.:

> "**Sendt:** … December 11, 2017 …
> **Emne:** SV: Kan I hjælpe med dette? Jeg ønsker leveringspriser på mønterne på vedhæftede liste, og hvorvidt I kan levere dem inden for 30 dage.
>
> Hej …

> Hvis du skal købe en tilsvarende møntsamling fra mig, så koster den omkring 20.000 kr. Afhængig af kvaliteten på mønterne.
> …
> **Sendt:** 12. december 2017
> …
> Jeg takker for svaret; jeg har dog et spørgsmål mere. Hvad kan du, helt specifikt sælge følgende guldmønt for?
>
> Kurant Dukat Frederik V, udgivet 1758 - 1762. Nominel værdi: 1 Dukat, vægt 3,49 gram og en diameter på 22 mm.
> …
> **Sendt:** 12. december 2017
> ...
> Det afhænger af kvaliteten. En perfekt kvalitet 0 koster ca. 10.000 kr., mens en flad kv. 1 koster ca. 5.000 kr."

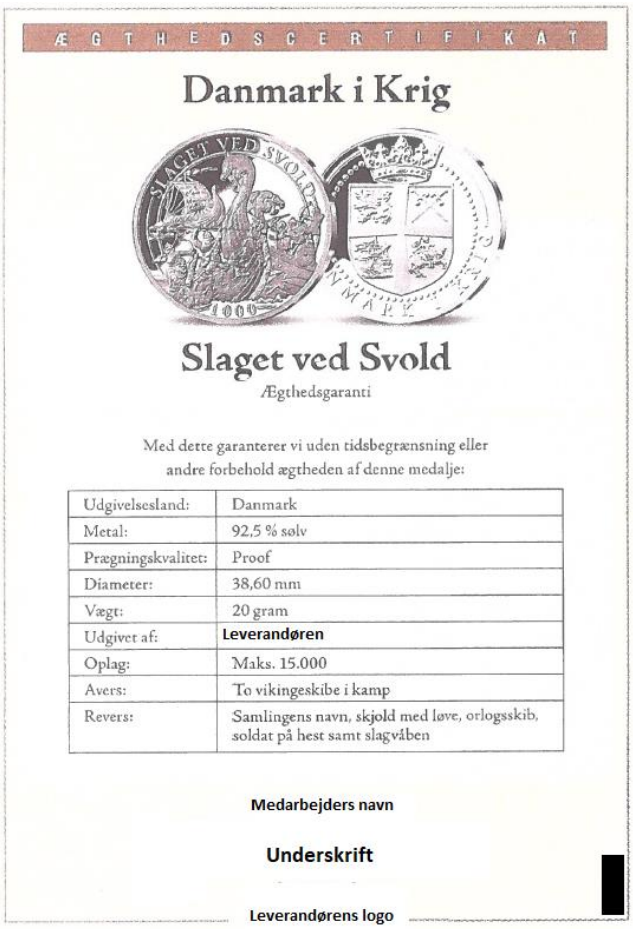
Af mailkorrespondance mellem klageren og fotoforretningen af 15/12 2017 fremgår det bl.a.:

> "Den 15-12-2017
> …
> Jeg har arvet nogle gamle danske guldmønter, som jeg egentlig havde tænkt på at sælge, men har nu besluttet at forsøge at udvide samlingen i stedet. I den forbindelse er jeg interesseret i at høre hvilke priser i kan levere til.
>
> Det drejer sig i første omgang om specifikt om 7 Guldmønter, alle leveret med certifikat fra anerkendt møntekspert eller førende auktionshus (eks. E.B.R.).
> Dansk Guld 10-krone, Chr. X fra 1913.
> D.G.10-krone, Chr. IX fra 1890.
> D.G. 10-krone, Chr. IX fra 1873.
> D.G. 20-krone, Chr. IX fra 1873.
> D.G. 20-krone, Chr. IX fra 1900.
> D.G. 20-krone, Frederik VIII fra 1908.
> D.G. 20-krone, Chr. X fra 1915.
> …
> **Sendt:** 15. december 2017
> …
> Vi har dem ikke med certifikat, men vi har 10,- fra 1450,- og 20,- fra 2600,-"

Klageren har fremlagt et større antal ægthedscertifikater på mønterne udstedt af klagerens leverandør nr. 1, hvoraf det på forsiden fremgår, at leverandøren uden tidsbegrænsning eller andre forbehold garanterer, at den pågældende mønt/medalje på certifikatet er ægte sammen med historien om mønten på de efterfølgende sider. Af forsiden på et af certifikaterne fremgår det bl.a.:

Ankenævnet *for* Forsikring

12. 92026



ÆGTHEDSCERTIFIKAT

Danmark i Krig

Slaget ved Svold

Ægthedsgaranti

Med dette garanterer vi uden tidsbegrænsning eller andre forbehold ægtheden af denne medalje:

Udgivelsesland:	Danmark
Metal:	92,5 % sølv
Prægningskvalitet:	Proof
Diameter:	38,60 mm
Vægt:	20 gram
Udgivet af:	**Leverandøren**
Oplag:	Maks. 15.000
Avers:	To vikingeskibe i kamp
Revers:	Samlingens navn, skjold med løve, orlogsskib, soldat på hest samt slagvåben

Medarbejders navn

Underskrift

Leverandørens logo

På udstederen af certifikatets hjemmeside fremgår blandt andet følgende om certifikatet:

> ”Som kunde hos … har du et helt team af indkøbere bag dig. Vores indkøbere er konstant på farten for at skaffe nye spændende mønter og medaljer til dig som kunde.
> Vores vision er at fremme interessen for mønt- og medaljesamling, og samtidig bidrage til, at samling bliver enkelt, lærerigt og tilgængeligt for danske samlere.
>
> Vi på … ønsker at tilbyde samlere en bedre service end man finder hos den traditionelle mønthandel. Dette sikrer vi, ved at kombinere det enkelte samleobjekt med certificeret og grundig information om objektets historiske eller kulturelle signifikans. Hermed håber vi, at vi kan højne samleglæden, og bidrage til, at vores samlere får endnu mere glæde ud af deres samling.
>
> Gennem vores internationale kontaktnet kan vi tilbyde mønter og medaljer fra hele verden. Alle de mønter vi sælger, er udvalgt og kontrolleret af eksperter og professionelle indenfor feltet. Som distributør for nogle af verdens vigtigste møntværker har vi samtidig mulighed for at reservere eftertragtede produkter, hvilket du som kunde har glæde af, da mange af disse produkter kun præges i et begrænset oplag.
>
> Med hver mønt eller medalje følger et ægthedscertifikat. Certifikatet garanterer samlerobjektets ægthed og kvalitet. Når du bestiller en af vores samlinger, får du foruden historisk information om

samlingen, skrin til opbevaring og ejerbevis også en mappe til opbevaring af dine ægthedscertifikater. Alt dette, fordi vi mener, det højner samlerglæden".

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**7. Hvordan opgøres erstatningen?**
Erstatningen skal så vidt muligt stille dig i samme økonomiske situation som umiddelbart før skaden fandt sted. Codan kan erstatte skaden på en af de måder, der er nævnt i afsnit 7.1 -7.4.
…
7.3 Genanskaffelse
Codan kan vælge at levere en identisk genstand i stedet for den beskadigede eller stjålne. Hvis en identisk genstand ikke kan skaffes, kan Codan levere en tilsvarende ny – det vil sige en genstand, som i al væsentlighed svarer til den beskadigede eller stjålne.

De følgende grupper af genstande kan erstattes med brugte identiske genstande, hvis de er købt brugte eller er mere end 2 år gamle på skadetidspunktet, og hvis det kan ske uden væsentlig ulempe for dig:
•guld- og sølvvarer
•smykker - dog kun, hvis de er købt brugte
•porcelæn, herunder platter
•lamper
•glasvarer

Hvis du ikke ønsker genanskaffelse, udbetaler Codan kontanterstatning svarende til det beløb, vi skulle have betalt for genstanden hos vores leverandør."

Nævnet udtaler:

Den 3/11 2017 anmeldte klageren, at der havde været indbrud i hans hus, hvorved der blandt andet blev stjålet en møntsamling og nogle smykker, lige som der blev udøvet hærværk på nogle møntkasser. Selskabet har anerkendt skaden og har opgjort erstatningen for mønterne til 94.605 kr. på baggrund af en vurdering fra en fotoforretning, der også handler med mønter. Selskabet har desuden under sagens behandling for nævnet tilbudt klageren at taksere møntkasserne og udbetale erstatning herfor. Dette har klageren afvist.

Klageren kræver, at selskabet udbetaler 185.000 kr. i erstatning for møntsamlingen og har henvist til en vurdering fra en anden forhandler af mønter, som har vurderet en møntsamling til 200.000 kr. Klageren har endvidere anført, at fotoforretningen – som har foretaget vurderingen for selskabet og kommet med en genleveringspris – ikke leverer mønterne med ægthedscertifikater, som klagerens leverandør gør, og at mønterne ikke har samme værdi uden disse ægt-

hedscertifikater. For så vidt angår smykkerne har klageren den 21/5 2018 oplyst, at dem "gider jeg ikke bruge mere krudt på", hvorfor nævnet alene tager stilling til møntsamlingen og møntæskerne.

Selskabet har afvist at udbetale yderligere erstatning og har blandt andet henvist til, at mønterne er blevet vurderet af en sagkyndig, som kan genlevere mønterne for en pris svarende til den udbetalte erstatning, og at ægthedscertifikaterne ikke har betydning for mønternes værdi. Selskabet har tilbudt at taksere møntæskerne og udbetale erstatning herfor.

Af skadeopgørelsen fra fotoforretningen, som på selskabets vegne har vurderet klagerens møntsamling, fremgår det, at mønterne er blevet vurderet individuelt, og der er påført en genanskaffelsespris.

Af mailkorrespondance mellem klagerens leverandør nr. 2 og klageren fra den 11/12 til den 12/12 2017 fremgår det, at klagerens leverandør nr. 2 vurderer købsprisen på en møntsamling til at være 200.000 kr.

Af ægthedscertifikaterne fremgår det, at klagerens leverandør nr. 1 indestår for ægtheden af en mønt beskrevet ud fra den møntserie, mønten stammer fra, sammen med møntens historiske baggrund. Der er ikke angivet et serienummer eller lignende, som forbinder ægthedscertifikatet til en specifik mønt.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 7 fremgår det, at erstatningen så vidt muligt skal stille klageren i samme økonomiske situation, som umiddelbart før skaden fandt sted. Af forsikringsbetingelserne punkt 7.3 fremgår det, at selskabet kan vælge at levere en identisk genstand i stedet for den beskadigede eller stjålne. Det fremgår også, at selskabet kan erstatte guld- og sølvvarer med brugte identiske genstande, hvis de er købt brugt eller er mere end to år gamle på skadetidspunktet, og at såfremt klageren ikke ønsker genanskaffelse, udbetaler selskabet erstatning svarende til genleveringsprisen hos selskabets leverandør.

Nævnet bemærker, at det i henhold til de almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise størrelsen på sit krav.

Møntkasserne

Selskabet har under sagens behandling for nævnet tilbudt klageren at taksere møntkasserne og på den baggrund udbetale erstatning herfor, hvilket klageren har afvist.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabets afgørelse vedrørende møntkasserne ikke kan kritiseres, idet selskabet har anerkendt skaden på møntkasserne og har tilbudt at taksere møntkasserne og at udbetale erstatning for disse.

Møntsamlingen

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at han vil få mønter af en ringere værdi, hvis der sker genlevering fra selskabets leverandør, hvorfor nævnet ikke kan kritisere, at selskabet har opgjort erstatningen for mønterne på baggrund af genleveringsprisen hos selskabets leverandør.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabets leverandør vil indestå for, at de leverede mønter kan genanskaffes til den angivne pris, og at de leverede mønter er ægte.

Nævnet har også lagt vægt på, at denne indestående – som selskabets leverandør tilbyder – i det alt væsentlige må sidestilles med den indestående, som kommer til udtryk i de ægthedscertifikater, som klageren har fået, da han købte mønterne hos en anden leverandør, hvorfor klageren ikke har godtgjort, at han vil lide et økonomisk tab ved at få mønterne leveret fra selskabets leverandør.

Nævnet bemærker, at ægthedscertifikaternes beskrivelse af den pågældende møntserie og de historiske omstændigheder ved møntserien ikke i sig selv kan anses for at have en klar økono-

misk værdi, som kan kræves dækket efter forsikringsbetingelserne. Nævnet henviser til hjemmesiden fra klagerens leverandør, hvoraf det blandt andet fremgår, at man kombinerer "det enkelte samleobjekt med certificeret og grundig information om objektets historiske eller kulturelle signifikans. Hermed håber vi, at vi kan højne samleglæden, og bidrage til, at vores samlere får endnu mere glæde ud af deres samling".

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales, idet selskabet i forbindelse med sagens behandling for nævnet delvist har imødekommet klagerens krav.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels