Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. august 2019 blev i sag nr. 93367:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Storstrøms Forsikring G/S
Lohmannsvej 8
4780 Stege

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har familieforsikring. I klageskema af 24/1 2019 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> Jeg har haft indbrud i mit hus, ved den lejlighed har jeg fået stjålet en masse ting og der i blandt et arvestykke i form af en halskæde med vedhæng og noget sølvtøj. Jeg får så ud fra billeder af tingene som jeg har lavet en dagsvurdering kort efter tyveriet og det hele bliver vurderet til 19.142 kr. af en guldsmed som jeg får på papir underskrevet og det hele, det skriver jeg på kosterlisten som jeg så sender ind til mit forsikringsselskab.
>
> Da en taksator har kigget på det og vendt tilbage har han bare lavet nogle skøn af de ting og skønnet det hele til 6000 kr.
>
> Det godkender jeg så ikke men han mener ikke der er mere at komme efter og ser fuldstændig bort fra vurderingen fra guldsmeden.
>
> Da jeg klager til mit selskabs klageafdeling for jeg bare at vide at de tror mere på taksatorens skøn end guldsmedens selvom der står fra guldsmeden at de bare kan ringe hvis der er noget, men nej de afviser blankt klagen og kan ikke se jeg har ret til mere.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Jeg vil selvfølgelig have det fulde beløb på 19.142 kr. for arvestykkerne og sølvtøjet som guldsmeden har vurderet det til, og ikke spises af med 6000 kr. fordi de ikke lige vil give mig mere."

Selskabet har den 28/2 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "Vi har afgivet svar i sagen den 21. januar 2019 med vores redegørelse. Vi vedhæfter svaret og har i øvrigt vedhæftet den oprindelige klage samt den af klager frembragte dokumentation. Den oprindelige afgørelse er meddelt mundtligt af ekstern taksator.
>
> Vi har ikke yderligere bemærkninger på det foreliggende grundlag."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder korrespondancen mellem parterne før sagen blev indbragt for nævnet, fotos af smykkerne, vurdering af smykkerne fra guldsmeden og forsikringsbetingelserne. Af selskabets interne klagesvar dateret 21/1 2019 fremgår bl.a.:

> "For så vidt angår halskæderne med sølvvedhæng og dagmarkors, sukkerskål og serveringsfad, fremgår det af forsikringsbetingelserne, at disse henset til deres alder skal erstattes til dagsværdi. Det betyder i henhold til betingelsernes punkt 7.4, at smykkerne erstattes til markedsprisen på skadestidspunktet for tilsvarende nye ting med rimelige fradrag for værdiforringelse som alder, brug med videre. Også her må der foretages et skøn.
>
> Vores taksator har med udgangspunkt i hans mangeårige erfaring skønnet dagsværdien til samlet kr. 6.000. Dette i øvrigt på baggrund af begrænset dokumentation for alder og stand af de stjålne genstande. Jeg finder ikke, at der er grundlag for at tilsidesætte taksators skøn. Jeg bemærker, at guldsmedens overslag baserer sig på nyværdi og ikke dagsværdi. Der er for en enkelt genstands vedkommende sammenlignet med produkt fra en auktionsside, men det er ikke godtgjort, den vare er i samme stand som den stjålne."

Af vurdering fra en guldsmed dateret den 26/10 2018 fremgår bl.a.:

> "1 stk. halskæde 14 kt. rødguld rund anker tråd 1,0 mm 45 cm. (BNH) - 9.692,00 kr.
> 1 stk. Dagmarkors 22 mm. 114 kt. rødguld (BNH) - 1.850,00 kr.
> 1 sæt sukkerskål og flødekande. Ukendt mønster – [guldsmeds] beregningsgrundlag. Kr.2.200 - 2.800,00 – 2.500,00 kr.
> 1 stk. aflangt serveringsfad ca. 35 cm. Ukendt mønster. [Guldsmeds] beregningsgrundlag. Kr.2.500 - 3.000,00 – 2.750,00 kr.
> 1 stk. muslingefad (pris fra aktionssider) – 2.350,00 kr.
> …
> Ovennævnte priser er for smykkerne oplyst i 14 kt./korpus sølv … Priserne er fundet i samråd med kunden – ud fra billeder og smykker i butikken.
> **Totalbeløb 19.142,00 kr.**"

Af forsikringsbetingelserne nr. 71 fremgår bl.a.:

> "**7. Hvordan beregnes erstatningen?**
> **7.1. Anmeldelse og krav til dokumentation**
> …
> **Dokumentation**
> Hvis vi skal udbetale erstatning for en skade der er dækket af forsikringen, skal du kunne dokumentere eller sandsynliggøre at du har været udsat for en skade og de skaderamte eller stjålne ting skal kunne dokumenteres i form af hvornår de er købt og hvor meget de har kostet. Dette gø-

res ved fremvisning af kvitteringer, købskontrakter, certifikater o.l. Så derfor anbefales det, at disse gemmes i minimum 5 år. Derudover er det altid en god ide, at have billeder af sine ting, til fremvisning og dokumentation for sit tab. Hvis ikke det kan sandsynliggøres, at der er lidt et tab, kan skaden afvises eller fastsættes efter et skøn.

Har du købt ting privat, skal du sikre dig dokumentation i form af en dateret erklæring med navn både på køber og sælger, og hvad der er købt og til hvilken pris. Er ting købt erhvervsmæssigt skal der foreligge en overdragelses- eller revisorerklæring der viser os, at tingen er overdraget til privat brug.

Erstatning
Du skal så vidt muligt have en erstatning der stiller dig i samme situation som umiddelbart før skaden fandt sted. Vi kan vælge mellem følgende måder at erstatte tabet på:
• reparation (punkt 7.2.)
• genlevering (punkt 7.3.)
• kontanterstatning (punkt 7.4.)
…
7.3. Genlevering
Vi genleverer med identiske nye ting, hvis de skadede eller stjålne ting er
• indkøbt som nye,
• mindre end 2 år gamle på skadetidspunktet og
• ubeskadiget
…
7.4. Kontanterstatning
Vi opgør kontanterstatning på følgende tre måder
• nyværdierstatning for nye ting (se forklaring: Nyværdierstatning)
• dagsværdierstatning for brugte ting (se forklaring: Dagsværdierstatning)
• ud fra afskrivningstabeller (se afsnit Afskrivningstabeller)

Nyværdierstatning er når der erstattes til genanskaffelsesprisen på skadetidspunktet for tilsvarende nye ting, når disse er købt som nye, er mindre end 2 år gamle på skadetidspunktet og var ubeskadigede før skaden skete

Dagsværdierstatning er når betingelserne for nyværdierstatning ikke er opfyldt. Så erstattes til markedsprisen på skadetidspunktet for tilsvarende nye ting med rimelige fradrag for værdiforringelse som alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder"

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte et indbrud, hvor der blandt andet blev stjålet nogle smykker og noget sølvtøj. Han har oplyst, at smykkerne er arvestykker. Han fik efter tyveriet genstandene vurderet hos en guldsmed på baggrund af fotos og klagerens oplysninger om genstandene. Klageren kræver, at selskabet udbetaler erstatning for genstandene svarende til vurderingen fra guldsmeden på 19.142 kr.

Selskabet har udbetalt 6.000 kr. i erstatning, og har afvist at udbetale yderligere med henvisning til begrænset dokumentation for alder og stand af de stjålne genstande. Selskabet har anført, at vurderingen fra guldsmeden – på nær en enkelt genstand, som er vurderet efter auktionspris – er udtryk for nyværdi, at erstatningen for genstandene henset til deres alder skal opgøres til dagsværdi, og at det ikke af vurderingen fra guldsmeden fremgår, hvilke auktioner den sidste genstand er blevet sammenlignet med.

Af vurderingen fra guldsmeden fremgår det, at genstandene er vurderet til samlet 19.142,00 kr., idet der er foretaget følgende vurderinger: 1 stk. halskæde 14 kt. rødguld rund anker tråd 1,0 mm 45 cm. 9.692 kr. 1 stk. Dagmarkors 22 mm 114 kt. rødguld 1.850 kr. 1 sæt sukkerskål og flødekande 2.500 kr. ud fra et prisspænd på 2.200-2.800 kr. 1 stk. aflangt serveringsfad 2.750,00 kr. ud fra et prisspænd på 2.500-3.000 kr. 1 stk. muslingefad (pris fra aktionssider) 2.350,00 kr.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 7.4 fremgår det, at dagsværdierstatning er, "når betingelserne for nyværdierstatning ikke er opfyldt. Så erstattes til markedsprisen på skadetidspunktet for tilsvarende nye ting med rimelige fradrag for værdiforringelse som alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder".

Nævnet bemærker på den baggrund, at erstatningen skal fastsættes ud fra "markedsprisen på skadetidspunktet", og at der kan foretages "rimelige fradrag for værdiforringelse". Nævnet bemærker, at selskabet ikke er fremkommet med oplysninger, som indeholder oplysning dels om markedsprisen, dels om hvilket fradrag, som selskabet måtte have foretaget.

Efter en gennemgang af sagen og efter en samlet vurdering finder nævnet, at klageren med den fremlagte udtalelse fra guldsmeden har bevist, at selskabets erstatning må anses for at være for lav, idet nævnet bemærker, at der kun i meget begrænset omfang normalt sker fradrag for værdiforringelse på smykker, sølvtøj og porcelæn.

5. 93367

Nævnet bemærker, at vurderingen fra guldsmeden er baseret på de oplysninger, som klageren har givet til guldsmeden, og at smykkerne er blevet sammenlignet med smykker i forretningen, som klageren mente lignede de stjålne smykker. Henset til de fremlagte fotos finder nævnet, at der består en vis usikkerhed omkring smykkernes kvalitet, vægt mv. Nævnet finder derfor, at erstatningen – som sagen foreligger oplyst – må fastsættes skønsmæssigt.

Efter en gennemgang af sagen og efter en samlet vurdering finder nævnet, at erstatningen for de stjålne genstande kan fastsættes til 15.000 kr., hvorfor selskabet skal udbetale yderligere 9.000 kr. til klageren.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Selskabet, Storstrøms Forsikring A/S, skal udbetale yderligere 9.000 kr. i erstatning til klageren. Erstatningen forrentes i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Klageren får i øvrigt ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales.

Jens Kruse Mikkelsen
formand