

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. maj 2022 blev i sag nr. 97802:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familie/indboforsikring. I klageskema af 24/1 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

... Sagen er jeg har fået en erstatning på 600.000 kr. da det hus jeg lejet brændte ned. Jeg havde ting der efter min udregning er tættere på 1.000.000 kr. da jeg havde samleobjekter der var mange tusinde kr. værd pr. styk. De har bedt mig sende dokumentation for dem men alle de beviser jeg havde gik til i branden og dem jeg har fremskaffet, sætter de priser på der er af billige kopier fra Kina.

Jeg har fremsendt priser til dem men de er ligeglade.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil have erstatning for alle mine ting så jeg kan få mit liv tilbage."

Selskabet har i brev af 18/2 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagsfremstilling

Den 17. august 2021 opstår der brand i ejendommen, da forsikringstageren sidder og smelter tinsoldater.

Besigtigelsesrapport vedlægges som bilag C.

Forsikringstageren indsender billeder af sine figurer. Bilag D vedlægges.

I forbindelse med opgørelse af skaderne fremsender Ifs taksator en mail til forsikringstageren, hvoraf fremgår hvorledes kravet kan opgøres. Se venligst bilag E.

Af mailen fremgår:

I forbindelse med opgørelse af dit indbo, er der, som nævnt under mødet, to muligheder:

A. Du registrerer det beskadigede indbo på lister. Disse lister udfyldes med oplysninger om alder og priser for tilsvarende. Herefter sker opgørelse efter reglerne om fradrag for alder og brug jf. punkt 12.2 og 12.3 i dine forsikringsvilkår

B. Det skadede gennemgås på stedet og der tilbydes samlet kontanterstatning. Der renoveres ikke noget, men du må fjerne de ting du ønsker at redde. If sørger for bortskaffelse af det skadede. Accepteres kontanterstatning ikke, opgøres efter metode A.

Der foretages besigtigelse på stedet sammen med forsikringstagerens ... på tidspunktet. Den 30. august 2021 aftaler If med kunden, at vi udbetaler 465.000 kr. og afslutter sagen. Kunden vender imidlertid tilbage og klager og If forsikring ender med at udbetale 480.000 kr. for at imødekomme forsikringstageren.

Den 11. november 2021 klager forsikringstageren over afgørelsen på det skadede indbo. Klage vedlagt som Bilag G.

If forsikring har en længere korrespondance med forsikringstageren angående kravet herunder dokumentation på indbogenstandene.

If forsikring ender med at forhøje beløbet til fuld og endelig afgørelse til 601.000 kr. i alt. Se korrespondance i bilag H.

If forsikring fastholder, at der ikke foreligger fyldestgørende dokumentation i sagen, herunder i særdeleshed for kravet for figurer, materialer og tyske genstande, som forsikringstageren mener har en samlet værdi af 631.000,00 kr.

If forsikring fastholder derfor, at forsikringstageren ikke er berettiget til yderligere erstatning i forbindelse med brandskaden, idet denne har fået udbetalt 601.000 kr. i erstatning for brændt indbo uden betydelig dokumentation.

Vi fastholder vores afvisning

Vi fastholder, at vore kunde ikke har fremsendt fyldestgørende dokumentation for sit krav og derved ikke er berettiget til yderligere erstatning."

Klageren har i meddelelse af 24/2 2022 til nævnet bl.a. anført:

"For det første har jeg ikke modtaget de 600.000 kr. de siger. Det beløb de nævner jeg har fået er med den husleje de skulle betale for genhusning. Jeg ved ikke hvad jeg ellers kan skrive om sagen andet end at If forventer at jeg skal købe dårlige kopier fra Kina af de ting jeg havde af samleobjekter fra anden verdenskrig.

Et diplom eller et brev med navn på med en ordreafgivelse kan løbe op i over 50.000 kr. og de soldater jeg samler på altså ikke dem jeg selv laver men dem jeg har været i [land] og [land] og hente ja de løber nemt op i 20 til 40.000 kr. stykket.

Ankenævnet for Forsikring

3.

97802

Jeg har ikke forlangt at få mere end hvad jeg selv har givet for dem. Jeg tager ikke det, jeg tror de kan være værd nu. Mine soldater kan jeg skaffe igen, men alle de ting jeg havde fra anden verdenskrig, får jeg aldrig nogensinde igen lige meget hvor mange penge jeg får. Jeg beder om at få så jeg kan få bare lidt af mit liv igen. Jeg mener at jeg skal have tæt på 1.000.000 og ikke 500.000 kr."

Selskabet har i brev af 2/3 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har i udbetalingen til vores forsikringstager fratrullet hans normale husleje, svarende til 5 mdr. x 4200 kr. i stedet for efterfølgende at opkræve dette. Dette er ligeledes skrevet til kunde i forbindelse med udbetalingen jf. Bilag H."

Til dette har klageren fremsendt meddelelser af 4/3 2022, hvori det bl.a. er anført:

"Jeg har lagt nogle billeder inde og en mail på priser så i kan se hvad mine soldater koster det er uden alle de mange materialer jeg havde oveni.

Jeg kan ikke sige andet end det jeg har skrevet. At jeg føler, man har benyttet sig af, at jeg var åben og ærlig og fortalte, hvordan jeg havde det, at jeg var og stadig er langt nede efter det, jeg har mistet. Jeg har gjort hvad jeg kunne for at vise det, jeg har mistet. Da jeg ikke kunne fremvise nogle af de ting der er brændt eller de papirer der er brændt, så mener man, at det var dårlige kopier, og altså ikke originale genstande."

Hertil har selskabet i brev af 8/3 2022 til nævnet bl.a. anført:

"If forsikring fastholder, at der ikke foreligger fyldestgørende dokumentation i sagen, herunder i særdeleshed for kravet for figurer, materialer og tyske genstande, som forsikringstageren mener har en samlet værdi af 631.000,00 kr.

If forsikring fastholder derfor, at forsikringstageren ikke er berettiget til yderligere erstatning i forbindelse med brandskaden, idet denne har fået udbetalt 601.000 kr. i erstatning for brændt indbo uden betydelig dokumentation."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets e-mail af 9/11 2021 til klageren fremgår bl.a.:

"Forløb i forbindelse med opgørelse af erstatningen:

27. august 2021: Mail fra If med beskrivelse af opgørelsesmetoder: A: Du registrerer det beskadede pålister med alder og pris. B: Det skadede gennemgås på stedet og der tilbydes en samlet kontanterstatning til fuld og endelig afgørelse.

27. august 2021: Mail fra dig med spørgsmål til samlet kontanterstatning.

30. august 2021: Mail fra If vedr. forslag til kontanterstatning til fuld og endelig afgørelse på 450.000,00 kr.

30. august 2021: Mail fra dig, med forslag til en samlet kontanterstatning på 550.000,00 kr.

- 30. august 2021: Mail fra If vedr. forhøjelse af kontanterstatningen fra 450.000,00 kr. til 465.000,00 kr. (tidligere udbetalt aconto-beløb, fratrækkes ikke)
- 30. august 2021: Mail fra dig, med forslag til at lukke sagen på 500.000,00 kr.
- 30. august 2021: mail fra If vedr. endnu en forhøjelse af kontanterstatningen fra 465.000,00 kr. til 480.000,00 kr.
- 30. august 2021: Mail fra dig: accept på kontanterstatning på 480.000,00 kr. til fuld og endelig afgørelse.
- 3. november 2021: Mail fra dig vedr. klage over erstatningens størrelse
- 3. november 2021: Mail fra If, med forslag til dialog omkring sagen
- 3. november 2021: Mail fra dig med forklaring på din situation
- 3. november 2021: Mail fra If, med forklaring på kontanterstatningen og forslag til dialog på mail
- 3. november 2021: Mail fra dig med liste over beskadiget indbo – samlet krav = 925.500,00 kr.

Som beskrevet i mail af 30. august 2021 kl. 11:43, er forsikringstagers opgave at kunne dokumentere det krav man stiller. For mere kostbare genstande skærpes kravet om dokumentation. Vedr. ting du selv har fremstillet jf. punkt 12.4.3: Ting du selv har fremstillet, bygget eller forarbejdet, erstatter vi højst med hvad det koster at købe dele/materialer/råvarer, som er brugt til fremstillingen. Tidsforbruget til at fremstille/genfremstille tingene er ikke dækket.

Der er i den aftalte kontanterstatning, taget højde for indboets alder og dermed afskrivning pga. alder og brug, manglende dokumentation og at det kun er dele/materialer/råvarer til genstande du selv har fremstillet, der er dækket af forsikringen.

Efter at have gennemgået de indsendte billeder på ny, mener jeg fortsat ikke at du har indsendt fyldestgørende dokumentation for det beskadigede indbo.

Det er dog, efter at have vendt sagen med vores klageansvarlige, besluttet at tilbyde yderligere erstatning, så sagen kan afsluttes.

Der vil for møbler, elektronik, lamper, mobiltelefoner mm., være afskrivning pga. alder og brug, samt genleveringsrabat på Kgl. Porcelæn/service på 25%. Det er besluttet at tilbyde yderligere kontanterstatning på 121.000,00 kr., så den samlede kontanterstatning er på 601.000,00 kr., hvilket er mere end det beløb du tidligere har foreslået at lukke sagen på.

Som tidligere beskrevet, skal normal husleje i perioden 1. september 2021 – 31. januar 2022 (5 måneder x 4.200,00 kr.) = 21.000,00 kr., Indbetales til If – dette beløb fratrækkes derfor erstatningen.

Yderligere beløb til udbetaling: 121.000,00 – 21.000,00 = 100.000,00 kr. Dette er til fuld og endelig afgørelse vedr. beskadiget indbo som følge af branden den 17. august 2021. Udgifter til genhusning på 9.000,00 kr., udbetales fortsat månedsvis.

Jeg afventer din endelige accept på ovenstående inden yderligere erstatning udbetales."

Nævnet har fået forelagt klagerens fotos af figurerer fra eBay.

Nævnet udtaler:

Klageren fik beskadiget en række indboeffekter – herunder en række samlerobjekter i form af figurer og genstande fra 2. verdenskrig – da der den 17/8 2021 opstod brand i ejendommen. Selskabet udbetalte den 30/8 2021 465.000 kr. i erstatning. Selskabet har efterfølgende udbetalt yderligere beløb – i alt 601.000 kr.

Klageren er utilfreds med erstatningsopgørelsen og kræver fuld erstatning. Han har anført, at værdien af det ødelagte indbo er tæt på 1.000.000 kr. Dokumentationen blev ødelagt i branden. Selskabet har opgjort erstatningen ud fra værdien af kopier, og omkostninger til genhusning er medregnet i erstatningen.

Selskabet har afvist at udbetale yderligere erstatning med henvisning til, at klageren ikke har dokumenteret sit krav.

Det fremgår af parternes korrespondance, at de har forhandlet om en samlet kontanterstatning, og at klageren på et tidligt tidspunkt under sagens behandlingen foreslog, at selskabet udbetalte en skønsmæssig erstatning på 500.000 kr.

Nævnet bemærker, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise størrelsen og rigtigheden af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har dokumenteret, at han har krav på yderligere erstatning. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet i det væsentlige har opgjort erstatningen for de ødelagte figurer og andre samlerobjekter skønsmæssigt på baggrund af klagerens udkommenterede oplysninger om deres værdi, og at der er tale om effekter, der er ganske vanskeligt

Ankenævnet for Forsikring

6.

97802

ge at værdisætte. Nævnet bemærker, at selskabets skønsmæssige erstatning ikke forekommer urimelig ud fra den sparsomme dokumentation, der foreligger i sagen.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder de fremlagte fotos fra eBay – kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen