

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 31. august 2022 blev i sag nr. 98177:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

LB Forsikring A/S
Amerika Plads 15
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familieforsikring. I klageskema af 25/4 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Vi påklager LBs kendelse i forbindelse med klage over ovenstående skadenr.

Vi har i forbindelse med indbrud 6. december 2021 påklaget nogle af de tilbudte erstatninger af effekter, der er stjålet.

Vi har af Lærerstandens Brandforsikringsselskab (LB), nu modtaget svar vedr. indsendte klage.

Afgørelsen herfra er vi ikke tilfredse med.

Vi har bedt om GENLEVERING af de varer vi er uenige om.

LB har alene valgt at følge deres afskrivningsregler og herefter opgøre erstatning som erstatningssum, hvilket stiller os væsentligt ringere end før indbruddet.

LB har alene valgt at opskrive nyprisen for nogle effekter, for herefter at afskrive på disse !!?

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

GENLEVERING AF DE OMTALTE EFFEKTER, da vi ikke er i stand til at generhverve lignende for den tilbudte erstatning."

Ankenævnet for Forsikring

2.

98177

Klageren har i brev af 25/4 2022 til nævnet videre bl.a. anført:

"Det er disse 8 poster, som vi ikke er tilfredse med erstatningssummen på.
De tilbudte erstatningsbeløb gør det slet ikke muligt at genkøbe disse effekter.

DERFOR ØNSKER VI GENLEVERING AF NEDENSTÅENDE EFFEKTER.

Som nævnt tidligere skal vi som udgangspunkt ikke stilles ringere efter indbruddet end før indbruddet, derfor:

Linie: 28 Bærbar Computer 17,3"

LB og Scalepoints samarbejdspartner ... kan ikke levere en computer i samme kvalitet til den tilbudte erstatning.

Produktet var fuldt funktionsdygtigt før indbruddet! og vi ønsker genlevering.

Yderligere argumentation:

Her ses et par bud fra [samarbejdspartner] pr. 05/04-2022:

Computer med samme størrelse skærm (17,3")

ASUS ROG Strix G17 G713QR 17,3" Full HD (300Hz) Ryzen 9 5900HX 3,3GHz (Boost 4,6GHz) 1TB NVMe SSD 16GB DDR4 RAM RTX 3070 Eclipse Grey **13.499,10 DKK**

<https://www.bluecity.dk/asus-rog-strix-g17-g713qr-17-3-full-hd-300hz-ryzen-9-5900hx-3-3ghz-boost-4-6ghz-1tb-nvme-ssd-16gb-ddr4-ram-rtx-3070-eclipse-grey-74928?condition=2551>

Computer med mindre skærm (15,6").

Acer Aspire V 15 V3-574G-58L7 15,6" Full HD 2,2GHz 256GB SSD 8GB DDR3 RAM Windows 10 Home Sort/Selv **2.799,00 DKK**

...

Linie: 30 og 76 (slået sammen!)

Extern Harddisk 2TB

Produktet var fuldt funktionsdygtigt før indbruddet! og vi ønsker genlevering.

1000+ produkter Sorter efter popularitet

 Samsung T7 Portable SSD 2TB ★★★★★ 4,5 USB-C, USB 3 (Gen 2x2) fra 1.729 kr. 33 butikker Sammenlign	 Toshiba Canvio Basics V7 2TB USB 3.0 ★★★★★ 4,5 2,5", USB-A, USB 3 (Gen 2) fra 425 kr. 49 butikker Sammenlign	 Samsung Portable SSD T5 2TB USB 3.1 ★★★★★ 4,6 USB-A, USB 3 (Gen 2) fra 1.686 kr. 35 butikker Sammenlign	 Seagate Game Drive for PS4 V2 2TB ★★★★★ 4,7 USB-A, USB 3 (Gen 1) fra 539 kr. 32 butikker Sammenlign	 Seagate Expansion Portable 2TB ★★★★★ 4,3 USB-A, USB 3 (Gen 2) fra 483 kr. 23 butikker Sammenlign
--	---	--	---	---

...

Linie: 46 og 47 (slået sammen!)

Batteri til Accu-plæneklipper 36 V./4.0 Ah og

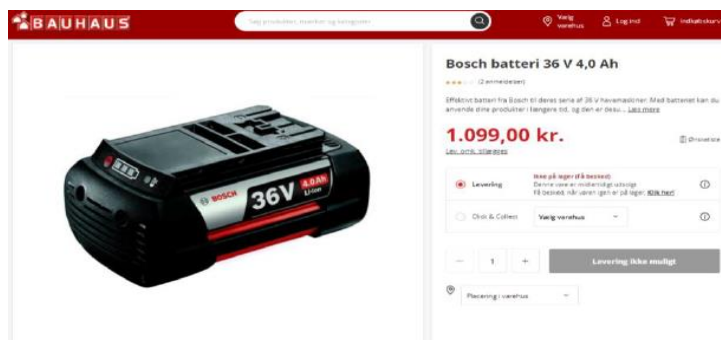
Oplader til batteri til Accu-plæneklipper

Produktet var fuldt funktionsdygtigt før indbruddet! og vi ønsker genlevering.

Ankenævnet for Forsikring

3.

98177



Linie: 51 Kørebriller

Produktet var fuldt funktionsdygtigt før indbruddet!

Linie: 59 Reservebriller

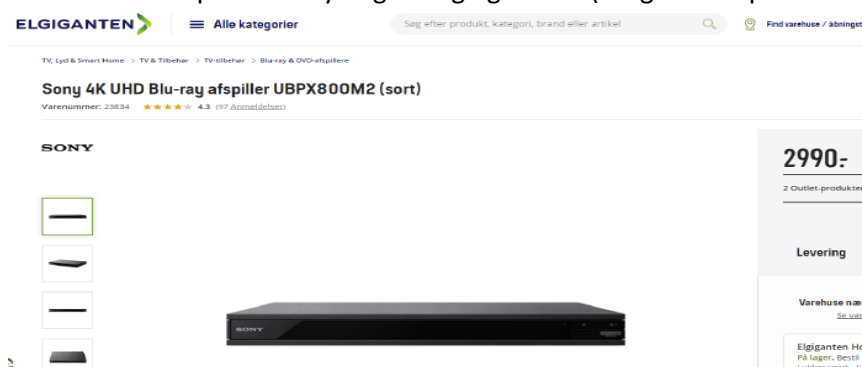
Produktet var fuldt funktionsdygtigt før indbruddet!

Linie: 74 Sony 4K Blue-Ray DVD afspiller

Produktet var fuldt funktionsdygtigt før indbruddet! og vi ønsker genlevering.

Yderligere argumentation:

Her ses DVD afspilleren i ny udgave og også som (brugt outlet pr. 05.04.2022)



Selskabet har i brev af 16/5 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget ankenævnsklagen fra [klageren] og [klagerens ægtefælle] (herefter vores medlemmer), der klager over erstatningsopgørelsen i forbindelse med et anmeldt indbrudstyveri. Vores medlemmer har anført, at de ønsker genlevering af en række nærmere angivne genstande.

Vi har opgjort erstatningen på baggrund af de fremlagte oplysninger i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Forsikringsbetingelserne

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 3.4 om Indbrudstyveri fremgår det blandt andet:

'De almindelige regler for erstatning i afsnit 1.K-1.M gælder'.

Af afsnit 1.L 'Hvordan opgør vi erstatningen' fremgår det blandt andet:

...

Afskrivningstabellerne fremgår af afsnit 1.M.

Forsikringsbetingelserne er vedlagt som bilag A.

Sagsfremstilling

Vores medlemmer anmeldte den 7. december 2021, at der havde været indbrud i deres hjem den 6. december 2021.

Vores medlemmer fremsendte gennem vores selvbetjeningssystem en liste over stjålne genstande den 20. december 2021, og vi gennemgik listen den 14. januar 2022. Da vi kunne konstatere, at der var tale om en omfattende liste over stjålne effekter, bad vi om fotos fra skadestedet. Dette var vores medlemmer ikke i besiddelse af, men de oplyste, at politiet havde taget billeder, og at vi skulle søge aktindsigt for at få at udleveret disse. Vi anmodede på den baggrund politiet om aktindsigt. I forbindelse med vores kontakt med medlemmerne om billederne oplyste de, at de havde konstateret, at der var blevet stjålet yderligere genstande end først anmeldt, hvorfor de igen fik adgang til selvbetjeningssystemet for at indberette flere genstande. Medlemmernes skadeopgørelse er vedlagt som bilag B, hvor de otte poster, som klagen vedrører, er fremhævet med gult.

Desværre viste det sig at være en længere proces at få udleveret fotos fra politiet, så da vores medlemmer rykkede for en afklaring på erstatningen, valgte vi at opgøre erstatningen, uanset at vi ikke havde modtaget billeder fra politiet. Samme dag som vi sendte erstatningsopgørelsen, kontaktede vores medlemmer os, da de ikke var tilfredse med opgørelsen. Et par af forholdene blev rettet med det samme, og vi valgte herefter at tilknytte en taksator til sagen.

Den 4. april 2022 gennemgik vores medlemmer opgørelsen med taksator, og der blev foretaget yderligere justeringer af erstatningen. Vores medlemmer var imidlertid fortsat ikke tilfredse, og de klagede den 7. april 2022 til vores klageansvarlige, jf. bilag C.

Klagen blev besvaret den 25. april 2022, jf. bilag D, hvor vi foretog yderlige justering af erstatningen for et par af posterne, da enkelte nypriser var for lave. Vi fastholdt i øvrigt erstatningsopgørelsen.

Vores endelige afregning i sagen fremgår af bilag E, hvor de otte poster, som sagen vedrører, er fremhævet med gult.

Herefter har vi modtaget klagen fra nævnet.

Vores vurdering af sagen

Foranlediget af ankenævnsklagen har vi gennemgået sagen på ny. Vi må fastholde, at vi ikke kan tilbyde genlevering, som medlemmerne har angivet som deres krav i klageskemaet.

Vi skal bemærke, at det i henhold til almindelige forsikringsretlige principper påhviler vores medlemmer at bevise størrelsen og rigtigheden af deres krav. Det er således vores medlemmer, der må sandsynliggøre, at de i henhold til den gældende forsikringsaftale er berettiget til enten genlevering eller en højere erstatning.

Vi bemærker for god ordens skyld vedrørende genlevering, at alle de otte poster er ældre end to år, hvorfor en eventuel genlevering ikke skulle ske med nye genstande, men alene med tilsvarende brugte genstande.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 1.L fremgår det, at det er LB, der kan vælge mellem de angivne måder at erstatte et tab opstået i forbindelse med en dækningsberettiget skade. Genlevering er en af disse måder som LB kan vælge, men vores medlemmer har i henhold til betingelserne ikke et krav på, at vi foretager genlevering.

For de otte poster, som sagen vedrører, har vi opgjort erstatningen som kontanterstatning, hvor vi har foretaget afskrivning i henhold til de gældende afskrivningstabeller, jf. forsikringsbetingelsernes afsnit 3.4, jf. afsnit 1.M.

I det følgende redegør vi for vores afregning for hver enkelt af de otte poster, som vores medlemmer i klagen til ankenævnet har oplyst, at de er utilfredse med.

Linie 28: Bærbar computer 17,3"

Vores medlemmer har i skadeopførelsen oplyst, at aktuel nypris for computeren er 9.000 kr., og at den var 138 måneder (11 år og 6 måneder) på skadetidspunktet.

Under behandlingen af sagen har vi opskrevet nyprisen for computeren fra de oplyste 9.000 kr. til 17.995 kr. som udgangspunktet for erstatningen, da den stjalne computer var udgået, hvorfor vi har taget udgangspunkt i en nyere model, jf. vores klagesvar bilag D. Med henvisning til afskrivningstabellen for særlige elektriske apparater erstattes computere ældre end 5 år med 10 %.

Vi har ved vores afregning erstattet computeren med 1.799,50 kr.

Dermed er vores medlemmer stillet væsentlig bedre end, hvis vi havde taget udgangspunkt i den oplyste aktuelle nypris på 9.000 kr., idet denne pris med afskrivning havde medført en erstatning på kun 900 kr. Ligeledes er vores medlemmer stillet bedre, end hvis vi tog udgangspunkt i de priser på hhv. 13.499,10 kr. og 2.799 kr., som de har fremlagt i klageskrivelsen.

Linie 30 og 76: 2 eksterne harddiske 2TB

Vores medlemmer har i skadeopførelsen på vores selvbetjeningside oplyst, at der er blevet stjålet 2 eksterne harddiske (2TB).

Om den ene har medlemmerne angivet, at aktuel nypris er 600 kr., og at den var 82 måneder (6 år og 10 måneder) på skadetidspunktet.

Om den anden (SEAGATE External Desktop 2TB) har medlemmerne angivet, at aktuel nypris er 600 kr., og at den var 138 måneder (11 år) på skadetidspunktet.

Det er vores opfattelse, at den angivne aktuelle nypris på 600 kr. for en tilsvarende harddisk er retvisende. En ekstern harddisk afskrives i henhold til forsikringsbetingelsernes afsnit 1.M efter afskrivningstabellen for særlige elektriske apparater.

Da begge harddiske var mere end 5 år på skadetidspunktet erstattes de med 10 %.

Vi har ved vores afregning erstattet hver harddisk med 60 kr.

Linie 46 og 47: Batteri og oplader til Accu-plæneklipper

Vores medlemmer har i skadeopgørelsen på vores selvbetjeningsside oplyst, at de havde fået stjålet to batterier til Bosch plæneklipper. De har oplyst, at aktuel nypris var 2.098 kr. og at batterierne var 53 måneder (4 år og 5 måneder) på skadetidspunktet.

Under behandlingen af skadesagen har vi opjusteret nyprisen for batterierne til samlet 2.200 kr., da den aktuelle nypris er 1.100 kr. for ét batteri. Dette er i overensstemmelse med det skærmprint fra Bauhaus, som medlemmet har indsat i klagen til nævnet.

Vi har foretaget afskrivning for batterierne i henhold til forsikringsbetingelsernes afsnit 1.M efter afskrivningstabellen for almindelige elektriske apparater, da batterier til plæneklippere hører til gruppen 'Elektrisk hobbyværktøj, herunder elektriske haveredskaber og motionsmaskiner'. Da batterierne var mellem 4 og 5 år på skadetidspunktet, erstattes de med 65 %.

Vi har ved vores afregning erstattet de to batterier med i alt 1.430 kr.

Vores medlemmer har i skadeopgørelsen på vores selvbetjeningsside oplyst, at de har fået stjålet en Bosch, batterioplader til græsslåmaskine. De har oplyst, at aktuel nypris er angivet til 659,95 kr., hvilket vi er enige i. Opladeren var 53 måneder (4 år og 5 måneder) på skadetidspunktet.

Ligesom med batterierne har vi erstattet opladeren med 65 % i henhold til afskrivningstabellen om almindelige elektriske apparater.

Vi har ved vores afregning erstattet opladeren med 428,97 kr.

Linie 51: Kørebriller

Vores medlemmer har i skadeopgørelsen på vores selvbetjeningsside oplyst, at aktuel nypris for kørebrillerne er 5.000 kr., og at brillerne var 195 måneder (16 år og 3 måneder) på skadetidspunktet.

Vi har ved erstatningen taget udgangspunkt i vores medlemmers oplysninger om nyprisen, og vi har opgjort erstatningen på baggrund af afskrivningstabellen for briller, som fremgår af forsikringsbetingelsernes afsnit 1.M. Af afskrivningstabellen fremgår det, at briller der er mere end 11 år erstattes med 20 %.

Vi har ved vores afregning erstattet brillerne med 1.000 kr.

Linie 59: Reservebriller

Vores medlemmer har i skadeopgørelsen på vores selvbetjeningsside oplyst at aktuel nypris for brillerne er 6.500 kr., og at brillerne var 264 måneder (22 år) på skadetidspunktet.

Vi har ved erstatningen taget udgangspunkt i vores medlemmers oplysninger om nyprisen, og vi har opgjort erstatningen på baggrund af afskrivningstabellen for briller, som fremgår af forsikringsbetingelsernes afsnit 1.M. Af afskrivningstabellen fremgår det, at briller der er mere end 11 år erstattes med 20 %.

Vi har ved vores afregning erstattet brillerne med 1.300 kr.

Linie 74: Sony 4K Blu-ray DVD-afspiller

Vores medlemmer har i skadeopgørelsen på vores selvbetjeningsside oplyst, at aktuell nypris for en tilsvarende afspiller er 3.000 kr., og at afspilleren var 105 måneder (8 år og 9 måneder) på skadetidspunktet.

Medlemmet har i klagen til nævnet indsat et billede fra Elgiganten, som viser en tilsvarende Blu-ray afspiller til 2.990 kr.

Vi mener på den baggrund, at der ved erstatningen er taget udgangspunkt i en korrekt nypris på 3.000 kr. En Blu-ray afspiller er at betragte som et 'almindeligt elektrisk apparat', da genstanden falder under kategorien 'Tv-udstyr mv.'. I henhold til afskrivningstabellen i forsikringsbetingelsernes afsnit 1.M erstattes 'almindelige elektriske apparater' med 20 % efter 8 år.

Vi har ved vores afregning erstattet Blu-ray afspilleren med 600 kr.

På baggrund af ovenstående må vi fastholde, at vores medlemmer ikke har krav på genlevering af de stjålne genstande, og at erstatningen for de pågældende genstande er opgjort i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser."

Klageren har i brev af 25/5 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Generelt:

Vi har på intet tidspunkt forventet at vi skulle blive bedre stillet end vi var før dette indbrud.

Vi ønsker alene at kunne opretholde vort liv som det var og allerhelst helt at have undgået dette indbrud. I et tidligere brev har vi anmodet LB om genlevering af disse effekter. Dette argument er udeladt i LBs seneste afgørelse af sagen.

FAKTA:

Før indbruddet ejede vi de omtalte 8 genstande.!

Efter indbruddet har vi dem ikke længere.!

Nogle effekter er ældre end andre, men alle fuldt funktionsdygtige og opdaterede. Det vil vi gerne have tilbage. Vi oplever således, at fordi vi passer på vore ejendele bliver vi straffet i forhold til at generhverve genstandene.

Det er os fuldstændig umuligt at generhverve de stjålne effekter for de erstatningsbeløb LB vil kompensere os med.

Derfor beder vi LB om at gøre det.

En seriøs afskrivningsliste skal afspejle den reelle genanskaffelsespris, det gør de anvendte lister ikke!

Når den således ikke gør det, efterlader det os ringere end før indbruddet.

Vi forventer naturligvis genlevering af genstandene med **samme stand og specifikation** som oplyst til LB i selvbetjenings-skadesanmeldelses-system Scalepoint.

Det er vor opfattelse af LB har været endog meget langsommelige i sagen og først efter telefonisk klage d. 20.02.2022 til LBs klageansvarlige kom der skub i sagen og 2 timer senere havde vi fået den første opgørelse. Denne bar efter vores opfattelse præg af at have været henlagt, og var i øvrigt behæftet med flere uoverensstemmelser, som dog efter fornyet henvendelse blev rettet.

Vedr. de øvrige uoverensstemmelser blev det aftalt at vi ville få besøg af LBs taksator.

I forbindelse med taksatorbesøget fik vi rettet en del af uoverensstemmelserne, men disse nedenstående tilbagestående emner kunne taksatoren ikke ændre på.

Det betyder dog ikke at vi dermed vil acceptere LBs afgørelse for så vidt angår de omhandlende 8 genstande.

At LB har vedtaget en afskrivningstabel og hovedløst følger denne uden hensyntagen den reelle sag er ubegribelig. Det er altså ikke alt der kan henføres til statistiske beregninger, matematiske formler og afskrivningstabeller. Det er vor opfattelse at LB gemmer sig bag afskrivningslister.

En seriøs afskrivningsliste skal afspejle den reelle genanskaffelsespris, det gør de anvendte lister ikke! Når den således ikke gør det, efterlader det os ringere end før indbruddet.

De emner vi er uenige om er stadig følgende:

- **Acer laptop 17,3"**

Denne Laptop var fuldt funktionsdygtig og arbejdede indtil den blev stjålet blandt andet hjemmeside, [undervisning], lokalhistorie og slægtsforskning og fungerede fuldt tilfredsstillende.

Denne arbejdsmuligheder efter indbruddet blevet frataget os, hvorfor vi insisterer på at LB genleverer en Acer Laptop 17,3" med samme specifikationer som oplyst til LB selvbetjenings-skadesanmeldelses-system Scalepoint.

...

- **2 eksterne harddiske 2TB**

Ikke nok med at vi har fået stjålet disse 2 stk. 2 TB harddiske, så er dataindholdet jo også forsvundet, dette medfører naturligvis et stort genopbygningsarbejde.

LB påberåber sig at disse harddiske skal afskrives med 90%, og det vil man derfor kompensere med den formidable sum af kr. 60,- pr. stk.! - det dækker vel knap porto'en ved køb af nye. Vel en smule useriøst. Vi **fastholder** derfor at LB **genleverer** 2 eksterne harddiske a 2 TB som erstatning for de 2 stjålne.

- **2 batterier til Accu-plæneklipper**

Disse batterier er essentielle for at anvende vores plæneklipper. At disse batterier er købt juli 2017, ændrer ikke ved funktionen og vi fastholder derfor at LB genleverer 2 batterier som erstatning for de stjålne.

- **Oplader til batterier til Accu-plæneklipper**

Vi fastholder at LB genleverer Batteriopladeren. (36 V-4.0 Ah).

- **Kørebriller**

Produktet var fuldt funktionsdygtigt før indbruddet!

Problematisk med hensyn til genlevering, men det vil vi helst!

- **Reserve briller**

Produktet var fuldt funktionsdygtigt før indbruddet!
Problematisk med hensyn til genlevering, men det vil vi helst!

- **Sony Blue-Ray DVD-afspiller**

Vi fastholder at LB genleverer DVD afspilleren med samme specifikationer som i LBs selvbetjnings-skadesanmeldelses-system."

Selskabet har i brev af 14/6 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Det supplerende indlæg fra vores medlemmer giver os ikke grundlag for at ændre vores afgørelse, der efter vores opfattelse er i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Vi skal derfor henvise til vores tidligere indlæg i sagen. Vi vil dog gerne kommentere på vores medlemmers bemærkninger om afskrivningstabellerne.

Afskrivningstabeller er en ganske almindelig del af en forsikringsaftale og er fastsat på baggrund af den generelle levetid for en række angivne kategorier af genstande, hvor der erfaringsmæssigt sker en udvikling og/eller et slid, der medfører, at genstandene over årene falder i værdi. Afskrivningstabellerne giver en forudsigelighed i forhold til erstatningsopgørelsen, idet tabellerne fremgår af forsikringsbetingelserne, og de er dermed mulige at gøre sig bekendt med i forbindelse med tegning af en forsikring. Vi mener, at der ikke er grundlag for at tilsidesætte afskrivningstabellerne og i denne forbindelse skal vi henvise til nævnets kendelse 87007, hvor nævnet udtalte, at 'Der er i forsikringsbetingelsernes punkt 9.4 fastsat særlige afskrivningsregler for visse typer af indbogensstande. Nævnet kan ikke tilsidesætte denne bestemmelse, der er en del af forsikringsaftalen'.

Sagen er efter vores opfattelse fuldt oplyst og kan forelægges nævnet på det foreliggende grundlag."

Til dette har klageren fremsendt brev af 15/6 2022, hvori det bl.a. er anført:

"Vi har d. 14. juni modtaget svarskrivelse med supplerende bemærkninger til klagesagen fra LB Forsikring.

Disse supplerende bemærkninger ændrer ikke ved vores klage i sagen. Vi føler at have fået en unfair behandling med hensyn til de uafklarede effekter og har følgende bemærkninger til tilsendte, idet vi stadig henviser til tidligere korrespondance.

LB Forsikring forholder sig ikke til den indsendte klage, hvor vi kræver at blive godtgjort i forhold til mistede effekter.

Vi er blevet frastjålet funktioner og effekter af personlig- og arbejdsmæssig karakter og derfor skal vi kompenseres herfor. Vi ønsker at få genetableret disse arbejdsfunktioner og beder derfor LB Forsikring drage omsorg herfor.

Vores forslag har derfor hele tiden været, at få **genleveret de stjålne genstande** i forhold til alder og specifikation.

Ankenævnet for Forsikring

10.

98177

Vi har på intet tidspunkt forlangt at blive bedre stillet end før indbruddet, og forventer derfor ikke at blive begunstiget i forhold til før indbruddet.

De beregninger LB Forsikringer har foretaget på baggrund af selskabets afskrivningslister ser vi som urealistiske i forhold til konkrete genanskaffelsespriser for brugt udstyr, naturligvis med samme specifikationer og samme alder.

Vi er også af den opfattelse at sagen nu er fuldt oplyst og kan forlægges nævnet på det foreliggende grundlag."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af klagerens opgørelse over stjålne genstande af 2/2 2022 fremgår bl.a.:

"

Beskrivelse	Kategori	Alder (Måneder)	Hvordan har du fået genstanden?	Købspris i dag	Vedhæftning
...	...	...	...	...	
Sony 4K UHD Blu-ray afspiller UBPX800M2 (SORT) (dvd & Blu Afspillere)	Lyd & Billede - Øvrige	105	Købt fra ny	DKK 3.000,00	-
...	...	...	...	...	
Computer Bærbar	Computer & Software - Bærbar PC	138	Købt fra ny	DKK 9.000,00	KVITTERING Bærbar
SEAGATE External Desktop 2TB / USB2.0 / 7200rpm (Harddiske)	Computer & Software - Lagring	138	Købt fra ny	DKK 600,00	KVITTERING Bærbar
Ekstern hard-disk	Computer & Software Bærbar PC	82	Købt fra ny	DKK 600,00	Intenso_Extern_disk
...	...	...	...	...	
2 stk. Batterier Bosch Plæneklipper	Have & Gørdet-selv - Værktøj, elektriske	53	Købt fra ny	DKK 2.098,00	Kvittering for plæneklipper oplader stjålet.jpg Bosch_batteri.jpg
Batterioplader til græsslåmaskine	Have & Gørdet-selv - Haveredskaber, elektriske	53	Købt fra ny	DKK 505,00	Kvittering for plæneklipper oplader stjålet.jpg
...	...	...	...	...	...
Kørebriller	Briller, Linser & Høreelse - bril-	195	Købt fra ny	DKK 5.000,00	Kørebriller.jpg

Ankenævnet for Forsikring

11.

98177

	ler				
...	...	...	...	...	...
Reservebriller	Briller, Linser & Høreelse - Briller	264	Købt fra ny	DKK 6.500,00	[Klageren] reservebriller.jpg ...

Af selskabets skadesopgørelse fremgår bl.a.:

"

Beskrivelse	Værdi	Afskrivning	Erstatning
...	...	...	...
Computer Bærbar – Asus ROG Strix G13QR 17,3 – udgået – der erstattes til tilsvarende i dag ...	DKK 17.995,00	90 %	1.799,50
Extern harddisk	DKK 600,00	90 %	DK 60,00
...	...	...	...
2. Stk batterier Bosch Plæneklipper – forhandles hos Silvan til denne pris ...	DKK 2.200,00	35 %	DKK 1.430,00
Bosch batterioplader til græsslåmaskine – forhandles hos Silvan til denne pris ...	DKK 659,95	35 %	DKK 429,97
...	...	...	...
Kørebriller	DKK 5.000,00	80 %	DKK 1.000,00
...	...	...	...
Reservebriller	DKK 6.500,00	80 %	DKK 1.300,00
...	...	...	...
Sony 4K UHD Blu-ray afspiller – erstatning opgjort på linje 74	DKK 3.000,00	80 %	DKK 600,00
...	...	...	...
SEAGATE External Desktop 2TB/USB2.0/7200rpm (Harddiske)	DKK 600,00	90 %	DKK 60,00

...

Subtotal: DKK 96.102,64

Selvrisko: DKK 1.160,00

Erstatning: DKK 94.942,64."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"L. Hvordan opgør vi erstatningen?

Erstatning af indbo

Erstatningen skal så vidt muligt stille sikrede i samme økonomiske situation som før skaden. Vi kan vælge mellem de i afsnit a-e beskrevne måder at erstatte tabet:

...

c. Genlevering

Vi kan fremskaffe eller levere nye tilsvarende ting, hvis dem, der er beskadiget eller stjålet er indkøbt som nye og mindre end 2 år gamle på skadetidspunktet.

Er de ting, der er beskadiget eller stjålet, købt brugt eller mindst 2 år gamle på skadestidspunktet, kan vi genlevere med tilsvarende brugte ting.

Ønsker sikrede ikke at genanskaffe tilsvarende ting, udbetaler vi kontanterstatning svarende til den pris, vi skal betale for tingene hos den leverandør, vi anviser.

d. Kontanterstatning

For ting, der er købt som nye, er under to år gamle og i øvrigt er ubeskadigede, erstattes med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye ting.

For ting, der er over to år gamle, købt brugt eller i forvejen beskadigede, fastsættes erstatningen til genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye ting med rimeligt fradrag for værdiforringelse* som følge af alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder. Fradrag som følge af alder eller brug mv. sker dog kun, hvis nytteværdien* var væsentligt nedsat før skaden.

...

f. Særligt om afskrivningstabellerne

Når der sker skader på de ting, hvor der er fastsat særlige afskrivningsregler i afsnit 1.M, og vi udbetaler kontanterstatning med afskrivning, kan vi ikke samtidig fratrække den genleveringsrabat, vi kan opnå hos vores leverandør. I de tilfælde hvor vi tilbyder genlevering efter afsnit 1. L. c, foretager vi ingen afskrivning, men fratrækker alene den genleveringsrabat, vi kan få hos vores leverandør.

...

M. Afskrivningstabeller

...

Briller og høreapparater	
Alder	Procentsats
0-2 år	100 %
2-3 år	90 %
3-4 år	80 %
4-5 år	75 %
5-6 år	70 %
6-7 år	65 %
7-8 år	60 %
8-9 år	50 %
9-10 år	40 %
10-11 år	30 %
11 år -->	20 %

...

Ankenævnet for Forsikring

13.

98177

Almindelige elektriske apparater	
Alder	Procentsats
0-2 år	100 %
2-3 år	85 %
3-4 år	75 %
4-5 år	65 %
5-6 år	50 %
6-7 år	40 %
7-8 år	30 %
8 år -->	20 %

Almindelige elektriske apparater

- El-drevne køkkenmaskiner (fx kaffemaskiner, mikrobølgeovne, brødrister, mixere, blendere, kødhakkere og foodprocessorer)
- El-artikler til personlig pleje (fx hår- og føntørre, fladjern, barbermaskiner og tandbørster)
- Elektrisk hobbyværktøj, herunder elektriske haveredskaber og motionsmaskiner
- Tv-udstyr mv. (fx radio- og tv-apparater, projektorer, musikafspillere, spillekonsoller, højttalere, forstærkere, videokameraer og tilbehør til de nævnte ting)
- Hårde hvidevarer (fx køleskabe, fryser, komfurer, kogeplader, ovne, opvaskemaskiner, vaskemaskiner, tørretumbler og el-radiatorer) . Se afsnit 1.I om hvilke hårde hvidevarer, forsikringen dækker
- Andre almindelige elektriske ting til brug i hjemmet (fx el-alarmer, støvsugere, strygejern, strygeruller, ure og symaskiner)

...

Særlige elektriske apparater	
Alder	Procentsats
0-1 år	100 %
1-2 år	90 %
2-3 år	70 %
3-4 år	50 %
4-5 år	30 %
5 år -->	10 %

Særlige elektriske apparater

- Private computere med tilbehør og programmel, herunder skærm, tastatur, modem, webcam, mus, printer, joystick, router, cd-rom brænder, ekstern harddisk og dockingstation
- Ikke-fastmonteret navigationsudstyr med tilbehør
- Telefax, fotokopieringsmaskiner og scannere
- Mobiltelefoner med tilbehør.

11

Ankenævnet for Forsikring

14.

98177

Nævnet udtaler:

Klageren har anmeldt, at der den 6/12 2021 havde været indbrud i hjemmet. Selskabet har opgjort erstatningen efter reglerne om indbrudstyveri til 96.102,64 kr. før fradrag af selvrisiko på 1.160 kr.

Tvisten for nævnet vedrører størrelsen af erstatningen for følgende effekter: Kørebriller, reservebriller, to harddiske, en Blu-ray afspiller, en bærbar computer, to batterier og en batterioplader til en græsplæneklipper. Klageren ønsker genlevering af genstandene, da han ikke er i stand til at generhverve genstandene for det tilbudte erstatningsbeløb. Han har anført, at selskabets kontanterstatning stiller ham væsentligt ringere end før indbruddet.

Selskabet har afvist at foretage genlevering af de omtvistede genstande. Selskabet har anført, at det af forsikringsbetingelserne afsnit 1.L fremgår, at selskabet kan vælge mellem de angivne måder at erstatte et tab opstået i forbindelse med en dækningsberettiget skade, og at klageren ikke har krav på genlevering. Selskabet har også anført, at de 8 genstande – som klageren ønsker genlevering af – er ældre end to år, og at en eventuel genlevering derfor ikke kan ske med nye genstande, men med tilsvarende brugte genstande. Selskabet har videre anført, at afskrivningstabellerne i forsikringsaftalen er fastsat på baggrund af den generelle levetid for en række kategorier af genstande, hvor der erfaringsmæssigt sker en udvikling og et slid, som medfører, at genstandene over årene falder i værdi.

Af klagerens skadeopgørelse af 2/2 2022 fremgår det bl.a., at Sony 4K UHD Blu-ray afspiller på skadestidspunktet var 105 måneder gammel, og at nyprisen var 3.000 kr. Den bærbare computer var 138 måneder gammel og nyprisen var 9.000 kr. De to harddiske 2TB var 138 måneder gamle og nyprisen 600 kr. for hver. Batterier til græsplæneklipper og batteriopladeren var 53 måneder gamle og nyprisen var 2.098 kr. for batterierne og 505 kr. for batteriopladeren. Det fremgår videre, at kørebrillerne var 195 måneder gamle med en nypris for 5.000 kr. og reservebrillerne 264 måneder gamle med nypris på 6.500 kr.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det, at erstatningen i videst muligt omfang skal stille sikrede i samme økonomiske situation som før skaden, og at selskabet kan vælge at erstatte tabet ved blandt andet genlevering og kontanterstatning. Af afsnit C om genlevering fremgår det, at selskabet kan fremskaffe eller levere nye tilsvarende ting, hvis dem, der er stjålet er indkøbt som nye og mindre end 2 år gamle på skadetidspunktet. Hvis de stjålne ting er købt brugt eller mindst 2 år gamle på skadestidspunktet, kan der genleveres med tilsvarende brugte ting. Af afsnit D om kontanterstatning fremgår det, at for ting der er over to år gamle, købt brugt eller i forvejen beskadigede, fastsættes erstatningen til genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye ting med rimeligt fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder. Af afsnit M om afskrivningstabellerne fremgår det, at om briller og høreapparater, at brillerne erstattes med 20 % hvis brillerne er ældre end 11 år. Af afskrivningstabellen for almindelige elektriske apparater fremgår det, at genstandene erstattes med 65 %, hvis alderen på genstanden er mellem 4-5 år. Af afskrivningstabel for særlige elektriske apparater fremgår det, at genstandene erstattes med 10 %, hvis alderen på genstanden er over 5 år.

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

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at foretage genlevering af de stjålne genstande.

Nævnet har navnlig lagt vægt på, at selskabet efter forsikringsbetingelserne kan vælge mellem flere forskellige måder at erstatte tabet, herunder genlevering og kontanterstatning.

Bærbar computer 17,3 tommer og eksterne harddiske 2TB

Klageren ønsker genlevering af den bærbare computer og to harddiske. Han har anført, at computeren og harddiskene var fuldt funktionsdygtige før indbrudstyveriet. Han har henvist til, at en 17,3 tommer bærbar computer kan erhverves til 13.499,10 kr. og en 15,6 tommer til

Ankenævnet for Forsikring

16.

98177

2.799,00 kr. Han har også henvist til, at øvrige harddiske på 2TB kan erhverves for mellem 425 kr. til 1.729 kr.

Klageren har i sin skadesopgørelse oplyst, at computeren var 11 år og 6 måneder gammel på skadestidspunktet, og at den aktuelle nypris var 9.000 kr. Han har oplyst, at den ene harddisk var 6 år og 10 måneder gammel, og at den anden harddisk var 11 år gammel, og at den aktuelle nypris var 600 kr. pr. stk.

Selskabet har erstattet computeren med 1.799,50 kr. og hver harddisk med 60 kr. Selskabet har anført, at nyprisen for computeren blev opskrevet til 17.995 kr., svarende til prisen for en nyere model, da den stjålne computer var udgået. Selskabet har anført, at computeren er blevet erstattet med 10 %, da den var over 5 år gammel, jf. afskrivningstabellen for særlige elektriske apparater. Harddiskene er blevet erstattet med 10 %, da begge harddiske var over 5 år gamle på skadestidspunktet, jf. afskrivningstabellen for særlige elektriske apparater.

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere selskabets erstatningsopgørelse vedrørende de bærbare computere og harddiskene.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at forsikringsbetingelserne indeholder en afskrivningstabel, der angiver, hvorledes erstatningen skal beregnes, og at computeren og de to harddiske kan henføres under kategorien særlige elektriske apparater. Af afskrivningstabellen fremgår det, at genstande med en alder på mere end 5 år erstattes med 10 %.

Batteri og oplader til Bosch græsplæneklipper

Klageren ønsker genlevering. Han har anført, at batteriet og opladeren var fuldt funktionsdygtige inden indbruddet, og at batteriet kan erhverves for 1.099 kr. Han har i sin skadesopgørelse oplyst, at batteriopladeren var 4 år og 5 måneder gammel og at batterierne var mellem 4 og 5 år gamle på skadestidspunktet. Nyprisen for batterierne var samlet 2.098 kr. og for batteriopladeren 659,95 kr.

Selskabet har erstattet batterierne med 1.430 kr. og batteriopladeren med 428,97 kr. Selskabet har anført, at nyprisen for batterierne blev opjusteret til 2.200 kr. samlet, og at der er foretaget afskrivning i henhold til afskrivningstabel for almindelige elektriske apparater, hvorefter batterierne er erstattet med 65 %. Batteriopladeren er også afskrevet efter afskrivningstabellen om almindelige elektriske apparater og erstattet med 65 %.

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere selskabets erstatningsopgørelse vedrørende batterierne og opladeren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at forsikringsbetingelserne indeholder en afskrivningstabel, der angiver, hvorledes erstatningen skal beregnes, og at batterierne og opladeren kan henføres under kategorien almindelige elektriske apparater. Af afskrivningstabellen fremgår det, at genstande med en alder på mellem 4 og 5 år erstattes med 65 %.

Kørebriller og reservebriller

Klageren ønsker genlevering. Han har anført, at brillerne var fuldt funktionsdygtige på skadestidspunktet. Han har i sin skadesopgørelse oplyst, at kørebrillerne var 16 år og 3 måneder gamle på skadestidspunktet, og at nyprisen var 5.000 kr. Reservebrillerne var 22 år gamle på skadestidspunktet, og nyprisen var 6.500 kr.

Selskabet har erstattet kørebrillerne med 1.000 kr. og reservebrillerne med 1.300 kr. Der er blevet foretaget afskrivning i henhold til afskrivningstabel for briller og høreapparater, hvorefter briller, der er mere end 11 år, erstattes med 20 %. Brillerne er derfor erstattet med 1.300 kr.

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere selskabets erstatningsopgørelse vedrørende brillerne.

Ankenævnet for Forsikring

18.

98177

Nævnet har lagt vægt på, at brillerne kan henføres under kategorien 'briller og høreapparater', og at det af afskrivningstabellen fremgår, at briller med en alder på mere end 11 år, erstattes med 20 %.

Sony Blu-ray afspiller

Klageren ønsker genlevering. Han har anført, at produktet var fuldt funktionsdygtigt, og at det i ny udgave sælges for 2.990 kr. hos Elgiganten. Klageren har oplyst, at afspilleren var 8 år og 9 måneder på skadestidspunktet, og at den aktuelle nypris var 3.000 kr.

Selskabet har erstattet afspilleren med 600 kr. Der er blevet foretaget afskrivning i henhold til afskrivningstabellen om almindelige elektriske apparater, hvorefter afspilleren er afskrevet med 20 %, da den er over 8 år.

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere selskabets erstatningsopgørelse af batterierne og opladeren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at forsikringsbetingelserne indeholder en afskrivningstabel, der angiver, hvorledes erstatningen skal beregnes, og at Blu-ray afspilleren kan henføres under kategorien almindelige elektriske apparater. Af afskrivningstabellen fremgår det, at genstande med en alder på mellem over 8 år erstattes med 20 %.

Det, som klageren i øvrigt har anført, 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