

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 2. november 2022 blev i sag nr. 98262:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har indboforsikring. I klage af 18/5 2022 til nævnet har klagerens advokat bl.a. anført:

"PÅSTANDE:

Principal: Forsikringsselskabet tilpligtes at betale forsikringstageren kr. 372.451,00 med rimeligt fradrag for indbogenstandenes nedsatte nytteværdi med tillæg af Nationalbankens udlånsrente + 8% fra 21-03-2022.

Subsidiært: Forsikringsselskabet tilpligtes at betale forsikringstageren et af nævnet skønsmæssigt fastsat beløb med tillæg af Nationalbankens udlånsrente + 8% fra 21-03-2022.

SAGENS FAKTISKE OG RETLIGE OMSTÆNDIGHEDER:

Sagen drejer sig om forsikringsselskabets mangelfulde erstatningsopgørelse over brandskade af 23. september 2021 på dele af forsikringstagerens ejendom beliggende ...

Den 1. september 2021 tegnede forsikringstager en sædvanlig indboforsikring hos forsikringsselskabet. Forsikringsvilkårene med tilhørende police fremlægges som bilag 1.

Den 23. september 2021 brændte forsikringstagerens garage beliggende ... (herefter benævnt 'forsikringsbegivenheden'). Forsikringsbegivenheden medførte, at forsikringstager oplevede et tab på hhv. almindeligt indbo, særligt indbo, motoriserede haveredskaber samt erhvervsmæssigt værktøj, idet forsikringstager grundet en mindre renovering af ... huset kortvarigt havde flyttet alt indbo ud i garagen. Forsikringstager fremsendte derfor den 4. november 2021 et mailbrev til forsikringsselskabet, hvori forsikringstager havde vedhæftet opgørelser over det beskadigede indbo. Mailbrevet af 4. november 2021 samt opgørelser fremlægges som bilag 2.

Ankenævnet for Forsikring

2.

98262

Det samlede beløb, som forsikringsselskabet i henhold til forsikringstagers opgørelser skal erstatte, udgør således:

Erhvervsmæssigt værktøj	kr. 49.562,00
Motoriserede haveredskaber	kr. 18.708,00
Almindeligt indbo	kr. 276.096,00
Særligt indbo	kr. 28.085,00
I alt	kr. 372.451,00

Da forsikringstager ikke hørte fra forsikringsselskabet, fremsendte forsikringstager den 20. december 2021 en venlig påmindelse til forsikringsselskabet, hvori forsikringstager bad om en status på forsikringssagen. Den venlige påmindelse fremlægges som bilag 3.

Den 21. december 2021 fremsendte forsikringsselskabet en mail til forsikringstager, hvori forsikringsselskabet bad om yderligere oplysninger, og samtidigt kunne oplyse, at forsikringstagerens opgørelser ikke tages til følge, idet den maksimale erstatning i forbindelse med en dækket skade, afhænger af hvilken kategori som den skadede ting tilhører og hvor tingen befandt sig, da skaden skete, jf. punkt 10 i forsikringsvilkårene. Erstatningen i denne sag skal ifølge forsikringsselskabet opgøres efter kolonne C i skemaet under punkt 10, hvorfor forsikringstager maksimalt kan modtage:

Motoriserede haveredskaber	kr. 20.524,00
Almindeligt indbo	kr. 51.500,00
Særligt indbo	kr. 20.524,00
I alt	kr. 92.548,00

Herudover kunne forsikringsselskabet oplyse, at værktøj, som forsikringstager benyttede i sit erhverv, ikke er dækket af forsikringen jf. punkt 5.2 i forsikringsvilkårene. Mailen af 21. december 2021 fremlægges som bilag 4.

Den 4. januar 2022 fremsendte forsikringstager en mail til forsikringsselskabet, hvori forsikringstager tog forbehold for eventuelle indsigelser mod maksimalerstatningen, idet formålet med dækningsbegrænsningerne i kolonne C alene relaterer sig til tyveri, da garager mv. er særligt attraktive for tyve. Herudover anmodende forsikringstageren om en uddybning af, hvad der forstås ved erhvervsmæssigt værktøj. Mailen af 4. januar 2022 fremlægges som bilag 5.

Den 5. januar 2022 fremsendte forsikringsselskabet en mail til forsikringstager, hvori forsikringsselskabet anførte, at maksimalerstatningen ikke kun fastsættes ved tyveri, men derimod ved alle forsikringsbegivenheder inkl. brandskader. Endvidere oplyste forsikringsselskabet, at erhvervsmæssigt værktøj som udgangspunkt afvises, jf. punkt 5.2 i forsikringsvilkårene, men at forsikringsselskabet vil dække værktøj, som var ejet af forsikringstager, og som forsikringstager anvendte som lønmodtager i sit erhverv, jf. punkt 10 i forsikringsvilkårene. Mailen af den 5. januar 2022 fremlægges som bilag 6.

Den 10. januar 2022 fremsendte forsikringstager en mail til forsikringsselskabet, hvori forsikringstager anførte, at det erhvervsmæssige værktøj var til brug for forsikringstagerens arbejde som lønmodtager, hvorfor disse effekter burde omfattes af forsikringsselskabets dækning, jf. punkt 10 i forsikringsvilkårene. Mailen af 10. januar 2022 fremlægges som bilag 7.

Ankenævnet for Forsikring

3.

98262

Den 8. marts 2022 fremsendte forsikringsselskabet deres afgørelse i sagen vedr. brandskade af 23. september 2021 til forsikringstager. Af afgørelsen fremgår det, at forsikringsselskabet i henhold til en udarbejdet opgørelse vil erstatte:

Motoriserede haveredskaber	kr. 18.708,00
Almindeligt indbo	kr. 51.500,00
Særligt indbo	kr. 18.377,00
Selvrisiko	kr. - 3.000,00
I alt	kr. 85.585,00

Afgørelsen af 8. marts 2022 samt den udarbejdede opgørelse fremlægges som hhv. sagens bilag 8 og 9.

Da forsikringstager ikke var enig i afgørelsen af 8. marts 2022 fremsendte undertegnede – på vegne af forsikringstager – et udkast af nærværende klage til forsikringsselskabet pr. mail den 20. april 2022. Mailen af 20. april 2022 fremlægges som sagens bilag 10.

Forsikringsselskabet fremsendte den 3. maj 2022 en mail til undertegnede, hvori forsikringsselskabet afslog klagen. Mailen af 3. maj 2022 fremlægges som sagens bilag 11.

ANBRINGENDER:

Til støtte for de nedlagte påstande gøres det gældende, at dækningsbegrænsningerne i kolonne C under punkt 10 i forsikringsvilkårene skal fraviges eller nedsættes i opgørelsen af forsikringssummen, idet forsikringsbegivenheden ikke relaterer sig til formålet med dækningsbegrænsningerne, hvorfor dækningsbegrænsningerne er urimeligt tyngende for forsikringstageren, hvis tab alene skyldes brand og ikke tyveri.

Det gøres gældende, at det erhvervsmæssige værktøj var til brug for forsikringstagerens arbejde som lønmodtager, hvorfor disse effekter burde omfattes af forsikringssummen, jf. punkt 10 i forsikringsvilkårene.

Det gøres gældende, at forsikringstager har anmeldt forsikringsbegivenheden rettidigt, jf. forsikringsaftalelovens § 21, stk. 1.

Det gøres gældende, at den tilskrevne rente opkræves i henhold til forsikringsaftalelovens § 24, stk. 2."

Selskabet har i brev af 26/6 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vores kunde har klaget over dækning af brandskade, idet forsikringstageren ønsker yderligere erstatning.

Påstande: Forsikringstageren er ikke berettiget til yderligere erstatning, idet der er udbetalt erstatning i henhold til vilkår og dækning.

Kundeforhold

Kunden blev indtegnet på indboforsikring den 30. oktober 2019 på 15-12. Police gældende på skadetidspunktet vedlægges som Bilag 1. Den 20. maj 2021 blev kunden indtegnet på husforsikringen vilkår 41-06 Plus. Police vedlægges som Bilag 2. Indbo forsikringsvilkår vedlægges som Bilag 3.

Sagsfremstilling

Den 23. september 2021 anmelder forsikringstageren til dennes indbo og husforsikring, at hans garage beliggende ... er nedbrændt.

Den 24. september 2021 taler vores skaderådgiver med kunden omkring de sumgrænser, der er på indbodelen.

Forsikringstagerens byggematerialer er dækket på husforsikringen.

Den 8. oktober 2021 forsøger vores intern indbotaksator at kontakte kunden telefonisk for at informere om, at han behandler indbokravet.

Den 4. november 2021 fremsender forsikringstagerens advokat en opgørelse over beskadiget indbo. I det fremsendte brev oplyser kundens advokat, at det vinudstyr forsikringstageren har sat på indboopgørelsen som værktøj er væsentlig i forsikringstagerens erhverv. Brev fremlagt som Bilag 4

Den 12. november 2021 fremsender If en mail til forsikringstagerens advokat, hvor If oplyser, at politiets rapport afventes.

Den 24. november oplyser IF, at politiets brandrapport stadigvæk afventes. Mailkorrespondance fremlægges som bilag 5.

Den 21. december 2021 fremsender kundens advokat en rykker på stillingtagen til sagens videre forløb.

Den 21. december 2021 anmoder If om alder på det særlig private indbo. Forsikringstageren oplyses om, at hans genstande listet som 'værktøj arbejde' ikke er dækket, idet forsikringstageren bruger dette som led i hans erhverv.

Den 05. januar 2021 indsender forsikringstagerens advokat indsigelse mod max. dækningssummen i henhold til forsikringstagerens vilkår på indbogenstande opbevaret i garagen med den begrundelse at formålet med max dækningen er tyveri og ikke brand.

Den 26. februar anmoder If igen om alderen på genstande listet som særligt privat indbo samt motoriserede haveredskaber. Forsikringstageren fremsender den 7. marts opdateret liste jf. Bilag 6

Den 8. marts 2022 opgør If det endelig krav og udbetaler 85.585,00 kr. til forsikringstageren. Opgørelse fremlægges som Bilag 7.

Der blev efterfølgende indgivet klage til Ifs Kundeombud. Kundeombuddets afvisning fremlægges som Bilag 8

Vi fastholder vores afvisning

If forsikring fastholder, at vores forsikringstager ikke er berettiget til yderligere erstatning med følgende begrundelse:

Forsikringstageren har indgået en forsikringsaftale på de aftalte forsikringsvilkår. Det er op til de enkelte forsikringsselskaber at foretage en risikovurdering af de risikofaktorer, som de ønsker at forsikre. Vilkårene herunder max. begrænsningerne står klart beskrevet i forsikringstagerens vilkår jf. punkt 6.1.1. og 10 vedrørende max dækninger for brand i garage samt dækningsforklaring på erhvervsmæssige genstande jf. punkt 5.2 og værktøj jf. punkt 10.

I henhold til vilkårene fremgår i afsnit 10, at garager hører ind under område C, ligesom der ud fra hver kategori er oplyst, hvilke dækningssummer der dækkes op til. Disse summer er indeksreguleret.

I henhold til vilkårenes punkt 5.2 dækker forsikringen som udgangspunkt ikke ting, der bliver anvendt erhvervsmæssigt eller professionelt udstyr. Undtagelse hertil er dog at 'værktøj mm.' man som privat person ejer, og som lønmodtager benytter i dit erhverv kan være dækket. Det er direkte oplyst i ordforklaringen punkt 23.

If har fået oplyst, at vores forsikringstager er direktør og driver [virksomheden], hvilket stemmer overens med virksomhedsoplysningerne.

Vores forsikringstager kan derfor ikke betragtes som lønmodtager og derfor kan der ikke ifalde erstatning for 'værktøj mm'.

Med hensyn til dokumentation af kravet på tøj og udstyr som er listet i opgørelsen, har vores forsikringstager ikke indsendt tilstrækkelig dokumentation for at denne har købt, og ejer genstandene. Det er derfor ikke sandsynliggjort eller bevist, at vores forsikringstager som direktør skulle have købt udstyret for egne private penge for at benytte det i sit arbejde som lønmodtager.

De øvrige indbogenstande er blevet erstattet i henhold til de aftalte vilkår herunder med en max dækning i henhold til afsnit 10 i vilkårene, hvorfor forsikringstageren ikke er berettiget til yderligere erstatning

Konklusion

Da vi ikke mener, at der er kommet yderligere oplysninger i kundens klage til Ankenævnet, og vi i øvrigt mener, at vores oprindelige behandling af skaden var korrekt, må vi fastholder, at skaden er opgjort korrekt. Vi mener derfor fortsat ikke, at kunden er berettiget til yderligere erstatning."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget klagerens opgørelse af kravet og selskabets erstatningsopgørelse af 8/3 2022. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af klagerens advokats brev af 4/11 2021 fremgår bl.a.:

"I den forbindelse skal jeg bemærke, at [klageren] er direktør for [virksomheden], hvor han bl.a. driver Hertil er der et eksklusivt vinudvalg, hvor min klient er ... Det vinudstyr, min klient har sat på som værktøj, er altså væsentligt i hans erhverv."

Af klagerens advokats mail af 10/1 2022 fremgår bl.a.:

"Derudover har [klageren] klient værktøj, redskaber m.v., som han bruger i sin egenskab af at være lønmodtager (...) i en [virksomhed]. Der er tale om udstyr, litteratur m.v. til brug for min kundes arbejde som ... , hvorfor disse effekter skal dækkes i henhold til pkt. 10 i vilkårene.

Jeg vender tilbage med angivelse af alder på effekterne. Dog bemærkes det, at mine kunder i sagens natur ikke har alle kvitteringer – både fordi de er brændt, men også fordi mine kunder blev rådgivet af jeres assurandør til, at det ikke var nødvendigt at opbevare kvitteringer."

Af selskabets mail af 8/3 2022 fremgår bl.a.:

"Sagen vedr. brandskade den 23. september 2021 er nu behandlet og erstatning er overført til vores forsikringstagers NemKonto.

Som beskrevet i tidligere mail er der følgende summer på indboforsikringen:

- Alm. Privat indbo = 51.500,00 kr. Med almindeligt privat indbo mener vi personlig ting, samt alt, hvad der hører til et privat hjemms normale udstyr, medmindre tingene specifikt er nævnt under en anden kategori.
- Særligt privat indbo = 20.524,00 kr. Med særligt privat indbo, mener vi elektriske apparater til lyd eller billede, computere, spillekonsoller mm.
- Motoriserede haveredskaber = 20.524,00 kr. Med motoriserede haveredskaber mener vi uindregistrerede motordrevne haveredskaber med motorkraft op til 20 hk.

Ovenstående beløb indeksreguleres

Værktøj, som vores forsikringstager benytter i sit erhverv, er ikke dækket af forsikringen jf. punkt 5.2 i forsikringsvilkårene, hvor det fremgår at ting, der bliver anvendt erhvervsmæssigt eller professionelt udstyr er undtaget af forsikringen.

Med 'Værktøj mm.' i punkt 10, mener vi værktøj, rekvisitter og instrumenter, som du ejer, og som lønmodtager benytter i dit erhverv. Da vores forsikringstager ikke benytter omtalte værktøj som lønmodtager i sit erhverv, afvises dækning for dette værktøj

Kravet for alm. privat indbo overstiger ovenstående maks. dækning, hvorfor der samlet udbetales 51.500,00 kr. for disse genstande.

Erstatningen for særligt privat indbo og motoriserede haveredskaber beregnes efter punkt 12.2 og 12.3 i forsikringsvilkårene, med fradrag pga. alder og brug. Der tages udgangspunkt i genan-

skaffelsesprisen for tilsvarende nye ting med rimeligt fradrag pga. alder, brug, nedsat anvendelighed mm.

Tilsvarende Samsung 65" er fundet på: [hjemmeside] til 6.499,00 kr.

Tilsvarende Samsung soundbar er fundet på: [hjemmeside] til 5.999,00 kr.

PlayStation 4 er udgået, hvorfor der tages udgangspunkt i en PlayStation 5 som er fundet på: [hjemmeside] til 6.589,00 kr.

Der er på husforsikringen en selvrisiko på 3.000,00 kr. og på indboforsikringen en selvrisiko på 1.000,00 kr. Begge forsikringer tages i dette tilfælde i brug, men der fratrækkes kun én selvrisiko, dog den højeste.

Opgørelse:

Alm. privat indbo = 51.500,00 kr.

Særligt privat indbo = 18.377,00 kr.

Motoriserede haveredskaber = 18.708,00 kr.

Selvrisiko – 3.000,00 kr.

I alt = 85.585,00 kr. (se vedhæftede opgørelse)

Beløbet vil være til rådighed i løbet af 3-4 hverdage.

Sagen vedr. beskadiget indbo betragtes hermed som værende afsluttet."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"5. INDBOFORSIKRINGEN

5.1 HVILKE TING ER OMFATTET AF INDBOFORSIKRINGEN?

Indboforsikringen dækker alle de ting, som naturligt hører til i et privat hjem. Det gælder også hobbyudstyr, campingudstyr og haveredskaber. Du skal eje dem eller have risikoen for dem ved lån eller leje.

Vi opdeler de forsikrede ting i følgende kategorier:

- Almindeligt privat indbo*
- Særligt privat indbo*
- ...
- Værktøj m.m.*
- ...
- Motoriserede haveredskaber m.m.*

Kategorierne er nærmere forklaret i ordforklaringen bagerst i vilkårene.

5.2 HVILKE TING ER IKKE OMFATTET AF INDBOFORSIKRINGEN?

...

- Ting, der bliver anvendt erhvervsmæssigt* eller professionelt udstyr. Med professionelt udstyr mener vi udstyr, der er så dyrt og specialiseret, at udstyret normalt kun anvendes af håndværkere/erhvervsvirksomheder. Vi dækker professionelt udstyr, hvis det kun bruges til hobby, med op til 20.000 kr. (indeksreguleres ikke) pr. skade.

...

6.1 DÆKNINGSSKEMA – INDBO

6.1.1 BRAND M.M.		
Dækker	Hvilke skader	Hvilke ting
	• Brand (ildsvåde) • Direkte lynnedslag • Eksplosion fx afbrænding af fyrværkeri • Smeltning af brandimpregneret ting • Tilsodning som sker øjeblikkelig og uventet fra opvarmningsanlæg, levende lys eller madlavning • Nedstyrtning af luftfartøjer eller ting derfra • Vasketøj som brænder, forkuller, svlides, smelter eller tørkoger i vaskemaskiner og tørretumblere, når det skyldes mekanisk eller teknisk svigt i maskinen.	• Almindeligt privat indbo* • Særligt privat indbo* • Særlige private værdier* • Kontanter m.m.* • Mønt- og frimærkesamlinger* • Småbåde* • Værktøj m.m.* • Kæledyr* og heste • Motoriserede haveredskaber m.m.* • Hjælpe midler udlånt af det offentlige* • Elektronisk udstyr udlånt af et undervisningssted*.
...		
Erstatninger	Erstatningen afhænger af, hvor skaden er sket, se kolonnerne A, B eller C i afsnit 10.	
Selvrisiko	En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvriskoen fremgår af policen.	

...

10. FORSIKRINGSSUMMER

Den maksimale erstatning i forbindelse med en dækket skade afhænger af hvilken kategori som den skadede ting tilhører, og hvor tingen befandt sig, da skaden skete.

I skemaet nedenfor kan du aflæse den maksimale erstatning.

Hvis ting fra flere kategorier bliver skadet samtidigt, så gælder summerne i skemaet pr. kategori.

KATEGORI	HVOR TINGEN BEFANDT SIG, DA SKADEN SKETE		
	Sikre steder	→	Mindre sikre steder
	OMRÅDE A	OMRÅDE B	OMRÅDE C
	• I lokaler i <i>beboelsesbygninger</i>* • I bankboks i pengeinstitut.	I andre bygninger og lokaler end i <i>beboelsesbygninger</i> *, herunder • i hotelværelse eller hotellejlighed • i feriebolig • i kahyt eller togkøpe.	Alle andre steder end de øvrige nævnte steder, herunder • udendørs eller under halvtage • i loft- og kælderrum i etagebyggeri • i udhuse og garager • i containere • i biler m.m.* • fast opbevaret <i>sportsudstyr</i>* uden for helårsboligen.
<i>Almindeligt privat indbo</i> *	Op til forsikringssummen.	Op til 46.068 kr. pr. skade.	Op til 46.068 kr. pr. skade, dog op til 11.061 kr. i udvendig bagage på biler fx i tagboks.
<i>Særligt privat indbo</i> *	Op til forsikringssummen dog op til 368.713 kr. pr. ting.	Op til 46.068 kr. pr. skade.	Op til 18.436 kr. pr. skade, men i bil kun hvis tingene ikke var synlige udefra.

...

Mønt- og frimærke-samlinger*	Op til 46.068 kr. pr. skade.	Ikke dækket.	Ikke dækket.
Småbåde*	Op til 18.436 kr. pr. skade.	Op til 18.436 kr. pr. skade.	Op til 18.436 kr. pr. skade.
Værktøj m.m.*	Op til 46.068 kr. pr. skade.	Op til 46.068 kr. pr. skade.	Op til 46.068 kr. pr. skade.
Kæledyr* og heste	Op til 11.061 kr. pr. dyr, dog op til 33.186 kr. pr. skade.	Op til 11.061 kr. pr. dyr, dog op til 33.186 kr. pr. skade.	Ikke dækket.
Lejers bygningsdele*	Op til 46.068 kr. pr. skade.	Ikke dækket.	Ikke dækket, dog op til 18.436 kr. pr. skade for udhuse og hobbydrivhuse.
Motoriserede haveredskaber m.m.*	Op til 18.436 kr. pr. skade.	Op til 18.436 kr. pr. skade.	Op til 18.436 kr. pr. skade.

...

12. HVORDAN FASTSÆTTER VI KONTANTERSTATNING?

...

12.2 DAGSVÆRDI ELLER NYTTEVÆRDI – MERE END 2 ÅR GAMMELT, KØBT SOM BRUGT ELLER I FORVEJEN SKADET

Ting, der er mere end 2 år gamle, købt som brugte eller i forvejen er skadet, erstatter vi med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye ting, med rimeligt fradrag for værdiforringelse, som skyldes alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder. For ting, hvor anvendelighed og resterende levetid ikke er væsentligt nedsat, gør vi ikke fradrag for alder og brug, det kaldes nytteværdi. For de ting, hvor der gælder afskrivningstabeller eller særlige regler, vil kontanterstatning blive opgjort efter afsnit 12.3 eller 12.4.

12.3 ERSTATNING EFTER AFSKRIVNINGSTABEL

Ting, der ikke i forvejen er beskadiget, og som fremgår af afskrivningstabellen, erstatter vi med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye ting fratrullet afskrivning ud fra tingens alder. Bemærk, at der er særlige forbedrede afskrivningsregler på computere og lign. samt øvrige elektriske apparater, hvis du har købt Indbo Plus.

12.3 AFSKRIVNINGSTABEL			
COMPUTERE OG LIGN. Private computere, kon-soller, navigationsudstyr, mobiltelefoner, wearables* samt tilbehør til disse ting.		ØVRIGE ELEKTRISKE APPARATER Elektriske apparater til lyd eller billede herunder radio- og tv-apparater, HIFI-anlæg, fotoudstyr samt tilbehør til disse ting, fastnettelefon og udstyr til disse, elektrisk hobbyværktøj, elektriske musikinstrumenter, hårde hvidevarer, el-radiatorer samt andre almindelige elektriske apparater til brug i hjemmet.	BRILLER OG SOLBRILLER Briller og solbriller.
ALDER	% af genanskaffelsesprisen	% af genanskaffelsesprisen	% af genanskaffelsesprisen
0-1 år	100 %	100 %	100 %
1-2 år	90 %	100 %	90 %
2-3 år	70 %	85 %	80 %
3-4 år	50 %	75 %	70 %
4-5 år	30 %	65 %	60 %
5-6 år	10 %	50 %	50 %
6-7 år	10 %	40 %	40 %
7-8 år	10 %	30 %	30 %
8 år og derover	10 %	20 %	20 %

...

13. DOKUMENTATION

Ifølge Forsikringsaftaleloven skal du kunne sandsynliggøre og dokumentere, at du har haft de beskadigede eller stjålne ting. Du skal også kunne dokumentere, hvor og hvornår tingene er købt og til hvilken pris. Hvis du ikke kan sandsynliggøre eller dokumentere dit erstatningskrav, kan vi afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter vores skøn.

Dokumentationen kan være originale kvitteringer/regninger, købskontrakter, overdragelseserklæringer eller boopgørelser. For særlige værdifulde eller sjældne ting, fx smykker eller unika, bør du få disse vurderet og dokumenteret skriftligt af et professionelt vurderingsfirma. I egen interesse bør du derfor gemmekvitteringer og lign. for køb og erhvervelse af alle ting med lang levetid fx designermøbler og smykker. Fotografier alene er ikke dokumentation nok i sig selv.

...

23. ORDFORKLARING

...

ALMINDELIGT PRIVAT INDBO

Med almindeligt privat indbo mener vi personlige ting samt alt, hvad der hører til et privat hjemms normale udstyr, medmindre tingene specifikt er nævnt under en anden kategori. Til almindeligt privat indbo hører også:

- Barnevogne
- Børnecykler med en hjuldiameter på under 12 tommer
- Proteser
- Gebis
- Kunstige arme eller ben
- Privat kørestol, som højst kan køre 15 km/t.

...

ERHVERVSMÆSSIGT

Med erhvervsmæssigt mener vi aktiviteter som ifølge SKAT's definition er skattepligtigt erhvervsarbejde, selvom du ikke er momsregistreret på tidspunktet for skaden.

...

MOTORISEREDE HAVEREDSKABER M.M.

Med motoriserede haveredskaber m.m. mener vi uindregistrerede motordrevne haveredskaber med motorkraft op til 20 hk (15 kW), som ikke er omfattet af Færdselslovens område.

...

SÆRLIGT PRIVAT INDBO

Med særligt privat indbo mener vi:

- Elektriske apparater til lyd eller billede herunder radio- og tv-apparater, HIFI-anlæg, fotoudstyr samt tilbehør til ting. Ting som er beregnet til fastmontering i biler m.m.* er ikke dækket
- Computere, tablets, smartphones, konsoller samt wearables* til billede, foto, lyd, kommunikation, kopiering, navigation, spil eller til indsamling af data, samt tilbehør til disse ting. Ting som er beregnet til fastmontering i biler m.m.* er ikke dækket
- Kikkerter, musikinstrumenter, pelse, pelsværk, skind, antikviteter, malerier, kunstværker, ægte tæpper, vin, spiritus, ammunition og våben.

...

VÆRKTØJ M.M.

Med værktøj m.m. mener vi værktøj, rekvisitter og instrumenter, som du ejer, og som lønmodtager benytter i dit erhverv."

Nævnet udtaler:

Klageren fik beskadiget indbogenstande, da der opstod brand i garagen, hvor han kortvarigt opbevarede indboet på grund af renovering af huset. Selskabet udbetalte i alt 85.585 kr. i erstatning. Klageren kræver erstatning på 372.451 kr. med rimeligt fradrag for indbogenstandenes nedsatte nytteværdi med tillæg af Nationalbankens udlånsrente fra den 21/3 2022. Subsidiært kræver han et af nævnet skønsmæssigt fastsat beløb med tillæg af Nationalbankens udlånsrente fra den 21/3 2022.

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

Dækningsmaksimum

Klageren har anført, at dækningsbegrænsningerne skal fraviges eller nedsættes, idet forsikringsbegivenheden ikke relaterer sig til formålet med begrænsningerne i kolonne C i forsikringsbetingelsernes punkt 10, og at begrænsningerne derfor er urimeligt tyngede for ham, når tabet alene skyldes brand og ikke tyveri.

Selskabet har anført, at dækningsbegrænsningerne er en del af aftaleforholdet, og at disse står klart beskrevet i forsikringsbetingelserne, jf. punkt 6.1.1. og 10.

Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at tilsidesætte de dækningsbegrænsninger, der fremgår af kolonne C i forsikringsbetingelsernes punkt 10, idet der er tale om objektive og almindeligt forekommende regler, som selskabet har fastsat ud fra en risikovurdering, og som klageren kunne have taget i betragtning, inden han på grund af renovering af huset valgte at opbevare sit indbo i garagen.

Almindeligt indbo

Klageren kræver 276.096 kr. for indbogenstande og 13.337 kr. for værktøj.

Selskabet har erstattet indbogenstandene – herunder værktøj som boremaskine, skruetrækker og bajonetsav mv. – med dækningsmaksimummet på 51.500 kr. i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 10.

Det fremgår af skemaet i forsikringsbetingelsernes punkt 10, at garager hører under område C, hvor der er et dækningsmaksimum på op til 46.068 kr. pr. skade for almindeligt privat indbo.

På den baggrund finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har udbetalt erstatning svarende til dækningsmaksimummet.

Nævnet bemærker, at selskabet har været berettiget til at medtage værktøjet i opgørelsen af almindeligt indbo.

Særligt privat indbo

Klageren kræver 28.085 kr. for særligt privat indbo. Selskabet har udbetalt 18.377 kr. i erstatning for særligt privat indbo.

Nævnet finder, at klageren ikke har krav på yderligere erstatning for særligt privat indbo.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet har erstattet klagerens fulde krav for spil til PlayStation og vin.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet efter forsikringsbetingelsernes punkt 12.3 har været berettiget til at foretage afskrivning på de øvrige genstande, herunder fjernsyn, soundbar og PlayStation.

Vinudstyr og tøj

Klageren kræver 36.225 kr. for vinudstyr – herunder proptrækkere, tasting set, karaffel, litteratur m.v. – og tøj. Han har anført, at udstyret var væsentligt i hans erhverv, og at udstyret var til brug for arbejdet som lønmodtager, hvorfor disse effekter bør være dækket af forsikringen, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 10.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker ting, der bliver anvendt erhvervsmæssigt. Selskabet har anført, at klageren er direktør og driver virksomheden, og han kan derfor ikke betragtes som lønmodtager. Selskabet har anført, at klageren ikke har bevist eller sandsynliggjort, at han som direktør skulle have købt udstyret for egne private penge for at benytte det i sit arbejde.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 5.1 fremgår det, at "indboforsikringen dækker alle de ting, som naturligt hører til i et privat hjem", og at forsikringstageren skal eje genstandene eller have risikoen for dem ved lån eller leje.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 5.2, at forsikringen ikke dækker ting, der bliver anvendt erhvervsmæssigt.

Det fremgår af skemaet i forsikringsbetingelsernes punkt 10, at garager hører under område C, hvor der er et dækningsmaksimum på op til 46.068 kr. pr. skade for værktøj m.m. Af ordforklaringen i forsikringsbetingelserne fremgår det, at "med værktøj m.m. mener vi værktøj, rekvisitter og instrumenter, som du ejer, og som lønmodtager benytter i dit erhverv".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ikke har godtgjort, at han var ejer af vinudstyret og tøjet, idet han ikke har fremlagt kvitteringer eller anden dokumentation for køb og ejerskab af genstandene. Klageren er direktør af en virksomhed, der anvender vinudstyr, og selskabet derfor er berettiget til at stille skærpede krav til dokumentationen af det anmeldte krav, herunder at han privat var ejer af genstandene.

Nævnet har videre lagt vægt på, at klagerens advokat den 4/11 2021 har oplyst, at "i den forbindelse skal jeg bemærke, at [klageren] er direktør for [virksomheden], hvor han bl.a. driver ... Hertil er der et eksklusivt vinudvalg, hvor min klient er ... Det vinudstyr, min klient har sat på som værktøj, er altså væsentligt i hans erhverv". Den 10/1 2022 har klageren oplyst, at "derudover har [klageren] klient værktøj, redskaber m.v., som han bruger i sin egenskab af at være lønmodtager (...) i en [virksomhed]. Der er tale om udstyr, litteratur m.v. til brug for min kundes arbejde som ..."

Nævnet har også lagt vægt på, at størstedelen af genstandene mere har karakter af almindeligt indbo, som dermed – hvis klageren var ejer af genstandene – vil falde ind under det dækningsmaksimum, der er beskrevet oven for under almindeligt indbo. Nævnet bemærker, at klageren i sin skadeopgørelse har krævet 5.253 kr. for tøj af mærket Sunwill under punktet "værktøj arbejde", og at han har krævet 30.000 kr. for tøj under punktet "indbo".

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 :

Ankenævnet *for* Forsikring

15.

98262

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings