

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. maj 2023 blev i sag nr. 99181:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familie/indboforsikring. I klageskema af 3/1 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Min akustiske guitar er som vedhæftede dokumenter i klagen viser, gået fra at være kr. 18.000 kr. til kr. 0,00 værd efter skaden.

Tryg insisterer på at sidestille guitaren med elektronik, og nedskriver derfor værdien jf. alder.

Skaden er derfor opgjort til 1.200,20 kr., som er nyprisen med fradrag for aldersafskrivninger og selvrisiko.

Derfor er der indhentet ekspert udtalelse fra en af Danmarks mest anerkendte musikbutikker (...) som også viser at dette ikke er korrekt (ifølge [musikbutikken]), er der mange forsikringsselskaber der forsøger sig med dette, men de er helt ved siden af, og får derfor ej heller ret.

Tryg har været meget længe om at svarer på min første klage, og min anden klage har de endnu ikke gjort noget ved (selvom de d. 6/12-22 gav udtryk for at de var ved at revurdere sagen, og at jeg kunne forvente et svar inden for samme uge

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At få dækket den reelle pris på min guitar (til værdien kr. 18.000) uden nogen former for aldersafskrivninger eller andre fradrag.

Mine forsikringsbetingelser beskriver klart jf. pkt. 6.2, at jeg ved en skade så vidt muligt, skal stilles som før skaden indtraf, og dette er absolut ikke tilfældet her.

[Musikbutikken] står telefonisk til rådighed hvis der er behov for afklaring af at der ikke er tale om elektronik, men en akustisk guitar der normal stiger i værdi."

Ankenævnet for Forsikring

2.

99181

Selskabet har i brev af 6/2 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen handler om at klagers [barn] har trådt på klagers guitar. Klager er ikke i erstatningsopgørelsen, da klager mener at erstatningen skal opgøres uden afskrivning.

Selskabet har afskrevet erstatningen ud fra afskrivningstabellen for elektriske genstande.

Sagen er behandlet efter forsikringsbetingelserne 2012, betingelserne vedlægges som bilag 1.

Sagens omstændigheder

Klager har den 16. juni 2022, anmeldt at klagers [barn] er kommet til at træde på klagers guitar, en Gibson J-45 Pure, og den derfor er blevet beskadiget, anmeldelsen vedlægges som bilag 2.

Selskabet taler med klager, hvor der oplyses at en reparation af guitaren vil koste 30.000 kr.

Klager oplyser til selskabet, at en tilsvarende koster 21.000 kr. Selskabet har derfor opgjort erstatningen ud fra hvad tilsvarende koster, og herefter foretaget fradrag for alderen, i henhold til afskrivningstabellen for elektriske genstande.

Selskabet har opgjort erstatningen til 4.200 kr., da der er tale om en guitar der er 8 år gammel, herefter er der fradrag for klagers selvrisiko på 1.183 kr. Erstatningsopgørelsen fremlægges som bilag 3.

Klager er ikke enig i erstatningsopgørelsen, så klager fremsender den 4. juli 2022, en klage til den klageansvarlige afdeling, Kvalitetsafdelingen, klagen fremlægges som bilag 4.

Selskabet foretager en gennemgang af sagen, og fastholder af brev den beskadiget guitar betragtes som en elektrisk genstand, og derved er erstatningsopgørelsen korrekt og i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Kvalitetsafdelingens svar vedlægges som bilag 5.

Sagen bliver herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets vurdering

Efter modtagelsen af klage, har selskabets klageansvarlige afdeling, foretaget en fornyet gennemgang af sagen. Det er forsat selskabets vurdering, at erstatningen er opgjort korrekt og i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Det følger forsikringsbetingelsernes fremgår det, at følgende ting, der er købt som nye, gælder altid særlige afskrivningstabeller, herunder afskrivningstabel for øvrige elektriske apparater med tilbehør

Det er selskabets vurdering, at der er tale om en elektrisk genstand. Den beskadiget guitar er en Gibson J-45 Pure Voice Akustisk/elektrisk, med et Pure voice system, købt i 2014, og derved på skadestidspunktet var 8 år. Kvittering for guitar vedlægges som bilag 6.

Af certifikatet på guitaren, som fremlægges som bilag 7, fremgår det:

'This guitar is a limited-edition, first-issue model premiering the Gibson PureVoice authentic acoustic amplification system ... The system reproduces the pure acoustic voice of the guitar when played through sound reinforcement or recording equipment'

Det vil sige, at der er elektriske komponenter i guitaren, som også gør, at man kan tilslutte guitaren til en forstærker eller lignende.

Selskabet har fundet en beskrivelse af lignede guitar, hvoraf det også fremgår at der i guitaren er indbygget elektronik, som er med til at forstærke tonerne i guitaren, udklip fremgår af bilag 8.

Vi skal henvise til Ankenævnet for Forsikrings kendelse nr. 71.550 hvor nævnet også er kommet frem til, at elektriske musikinstrumenter er at betegne som elektroniske genstande, og derfor er også er omfattet af afskrivningstabellen.

På baggrund af det foreliggende, er det derfor selskabets opfattelse, at der er tale om en elektronisk genstand, som er omfattet af afskrivningstabellen for øvrige elektroniske apparater. Selskabet fastholder at erstatningsopgørelsen er korrekt og i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne."

Klageren har i brev/mail af 10/2 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har ikke yderligere kommentarer, andet end det stadig er fejlagtigt at anse et kvalitetsinstrument som alle kan se stiger i pris.

Sammenlignet med noget der skal nedskrives a la en iPad fald i værdi

Min købspris vs. værdi før skade, efter flere års brug siger det hele.

Derfor bør Tryg naturligvis dække hele værdien uden nogen former for reduktion.

Jeg forventer at Tryg gør hvad de kan for at trække sagen ud (som de har gjort indtil nu) og håber at I kan se mine argumenter som retvisende (ligesom [musikbutikken] og alle andre branche-folk)"

Selskabet har i brev af 3/3 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Efter modtagelse af klagers svar, har selskabet endnu engang gennemgået sagen. Selskabet har i den forbindelse opdaget, at det fremgår af den indsendte kvittering for købet af guitaren, at den er dateret til den 14. juni 2014. Kvitteringen er tidligere fremlagt som bilag 6. Skaden er anmeldt med skadedato den 6. maj 2022. Guitarens alder havde således ikke oversteget 8 år på skadetidspunktet. Den skal derfor opgøres ud fra en alder på 7 år, hvorfor afskrivningen ud fra alder jf. afskrivningstabellen i forsikringsbetingelsernes punkt 6 for 'øvrige elektriske apparater' lyder på 70% og ikke 80% som hvis den var 8 år gammel.

Idet guitaren på skadetidspunktet var 7 år og afskrivningen derfor udgør 70% lyder erstatningen på 6.300 kr. minus selvriskoen på 1.183 kr. i alt 5.117 kr. Dette er således 2.100 kr. højere end den tidligere opgjorte erstatning.

Ankenævnet for Forsikring

4.

99181

Selskabet henviser som tidligere til kendelse med nummer 71550. Derudover skal selskabet bemærke, at der af den fremlagte kvittering står 'akustisk/elektrisk' under beskrivelsen af guitaren. Det er derfor fortsat selskabets vurdering, at der er tale om en genstand, der er omfattet af afskrivningstabellen for øvrige elektriske apparater, og der således skal ske afskrivning grundet guitarens alder.

Det er derfor fortsat selskabets vurdering, at der skal ske fradrag i erstatningen på guitaren ud fra alderen på den. Afskrivningen vil dog udgøre 70% i stedet for de tidligere afskrevne 80%.

Selskabet henviser i øvrigt til tidligere fremsendte svar. Det af klageren fremsendte svar giver ikke anledning til ændring af selskabets afgørelse ud over procentsatsen for afskrivningen som vil blive omgjort."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor.

Af kvittering af 14/6 2014 fremgår bl.a.:

"Gibson J-45 Pure Voice Costume Montana Sunset Bu akustisk/elektrisk Dreadnought westernguitar med runde skuldre, massivt dæk af rødgrab, sider og bund af massiv mahogni, mahogni hals med gribebræt af rosentræ og Pure Voice A3 pickupsystem inkl. kasse ... Total inklusiv moms: 14.999,00."

Af udtalelse af 25/10 2022 fra musikbutikken fremgår bl.a.:

"Vedr. Gibson J-45 Pure Voice årgang 2013.
Værdi før skade 18000,-
Værdi efter skade 0,-

Anslået reparationstid i omegnen af 12000,-
Værdiforringelse kr. 3000,-"

Af selskabets erstatningsopgørelse fremgår bl.a.:

"Alder (år/mdr): 8/0
...
Værdi i alt: 21.000,00
Afskrivning: 80 %
Erstatning: 4.200,00
...
Selvrisiko: - 1.183,00 kr.
Samlet erstatningssum: 3.017,00 kr."

Af klagerens e-mail af 4/7 2022 fremgår bl.a.:

"Jeg har jo sagt en 99,5 % er costen på en western guitar er træet og ikke den mikrofon der sidder deri."

Ankenævnet for Forsikring

5.

99181

Af klagerens e-mail af 27/6 2022 fremgår bl.a.:

"Jeg har været så heldig og har fundet en guitar magen til min – dog 2 år ældre

[link]

Som du kan se, så vil sælgeren have 21.000 for den – så det giver jo lidt en idé om hvad min er værd i dag."

Af klagerens udaterede brev til selskabet fremgår bl.a.:

"den skadede Gibson J-45 Custom Pure Voice akustisk guitar i kraft af dens opbygning, kan anvendes til et musikalsk formål uden yderligere forstærkning. En forstærker kan tilsluttes, såfremt man ønsker det, men det er ikke et krav for at opnå et musikalsk formål."

Af beskrivelse af en Gibson J-45 Pure Voice Limited Edition Acoustic Electric 2012 Sunburst fremgår bl.a.:

"this astounding pickup in a much simpler package utilizing a standard 1/4" phone jack and delivering the world's most authentic amplified tone from each guitar. This pickup will benefit guitarists around the world who have been searching to solve the challenge of having their guitar's real acoustic sound coming through speakers they plug in. Until you plug in the Gibson Acoustic J-45 PureVoice Custom acoustic-electric guitar, you don't know how pure acoustic amplification can sound. The PureVoice A3 electronics in the J-45 PureVoice Custom capture the essence of the J-45 tone, without the 'quack' that you normally get from most under-saddle pickups - even when playing your hardest."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"5.10 Elektronikskade

(Gælder kun, hvis det fremgår af forsikringsaftalen)

Forsikringen dækker:

- Pludselig skade på dine elektriske apparater.
- Pludselig skade på it-udstyr, som du har lånt af dit uddannelsessted, efter de første 30 dage af låneperioden, se dog under Ansvar pkt. 7.
- Funktionsfejl på dine elektriske apparater, hvis mekanisk eller elektrisk svigt betyder, at apparatet ikke kan bruges til sit formål.
- Pixelfejl på enhver type af fladskærme, hvis det ligger uden for producentens eller importørens retningslinjer for accepterede pixelfejl.
- Pludselig skade på elektronik, når det har været udsat for vand, væske eller fugt.

...

Forsikringen dækker ikke:

- Skade, der er dækket eller undtaget under pkt. 5.1-5.8.

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

99181

- Motoriserede og elektriske genstande, der udelukkende er til udendørs brug, fx haveredskaber, el-scootere og el-cykler.
- Elektrisk legetøj med hjul.
- Løse dele til elektronik, fx kabler, tasker, batterier, hukommelseskort mv.

...

Afskrivningstabel for it-udstyr og lignende

Mobiltelefoner med tilbehør, pc med tilbehør – fx stationær, bærbar, tablets, skærm, tastatur, modem, mus, printer, software, lagringsmedier og lignende, spillekonsol med tilbehør, mediacenter og lignende, navigations- og satellitudstyr med tilbehør.

...

6. Erstatning og krav til dokumentation

...

Afskrivningstabeller

For følgende ting gælder altid særlige afskrivningstabeller:

...

- Øvrige elektriske apparater

...

Afskrivningstabel for øvrige elektriske apparater med tilbehør

Alder:	% af genanskaffelsesprisen	Alder:	% af genanskaffelsesprisen
0-1 år	100 %	5-6 år	50 %
1-2 år	100 %	6-7 år	40 %
2-3 år	85 %	7-8 år	30 %
3-4 år	75 %	8 år -	20 %
4-5 år	65 %		

"

Af ordnet.dk fremgår følgende definition på et apparat:

"Sammensat, ofte mindre, mekanisk, elektrisk eller elektronisk konstruktion der tjener som (måle) instrument, som hjælpemiddel ved udførelse af et stykke arbejde eller som redskab til formidling eller frembringelse af billeder eller lyd".

Af ordnet.dk fremgår følgende definition på en guitar:

"ottetalsformet strengeinstrument med normalt seks strenge der knipses med fingrene eller anslås med plekter"

Af ordnet.dk fremgår følgende definition på en akustisk guitar:

"guitar med hul krop og lydhul i midten"

Af Wikipedia.org fremgår bl.a.:

"En akustisk guitar med indbygget mikrofon, kaldes af og til fejlagtigt for "halvakustisk" men hedder rettelig en 'akustisk/elektrisk guitar'"

Ankenævnet for Forsikring

8.

99181

Af Wikipedia.org fremgår bl.a.:

"Pickup (music technology) ... A pickup is a transducer that captures or senses mechanical vibrations produced by musical instruments, particularly stringed instruments such as the electric guitar, and converts these to an electrical signal that is amplified using an instrument amplifier to produce musical sounds through a loudspeaker in a speaker enclosure. The signal from a pickup can also be recorded directly."

Af produktinfo fra en internet-guitarbutik fremgår bl.a.:

"Mange akustiske guitarer er udstyret med en form for pickup og forstærker, så man kan slutte dem til et højttaleranlæg, en forstærker eller direkte til en computer eller mixer. Der er typisk tale om en "piezo" mikrofon, som sidder under sadlen på guitaren, hvor den måler vibrationerne og omsætter dem til elektriske signaler."

Nævnet udtaler:

Klageren har anmeldt skade på sin Gibson J-45 guitar med indbygget mikrofonsystem fra 2014. Selskabet har foretaget afskrivning på 80 % efter afskrivningstabellen for elektriske apparater. Under sagens behandling for nævnet har selskabet forhøjet erstatningen med yderligere 2.100 kr., idet der alene afskrives 70 % for alder.

Klageren kræver erstatning på 18.000 kr. uden afskrivning eller andre fradrag. Han har anført, at han ikke er blevet stillet, som før skaden indtraf. Han har anført, at en kvalitetsguitar stiger i pris med tiden og ikke kan sammenlignes med noget, som skal nedskrives i værdi, som f.eks. en iPad. Han har i forudgående korrespondance anført, at "99,5 % er kosten på en western guitar er træet og ikke den mikrofon der sidder deri". Han har fremlagt en udtalelse fra en musikbutik, der har værdiansat guitaren til 18.000 kr.

Selskabet har anført, at der er tale om en elektrisk genstand, som er omfattet af afskrivningstabellen for øvrige elektroniske apparater. Guitaren har elektriske komponenter, så man kan tilslutte den til en forstærker. Selskabet har fundet en beskrivelse af en lignende guitar, hvoraf det fremgår, at der i guitaren er indbygget elektronik, som er med til at forstærke tonerne i guitaren. Selskabet har henvist til sag 71550.

Ankenævnet for Forsikring

9.

99181

Af selskabets erstatningsopgørelse fremgår det, at "Værdi i alt: 21.000,00. Afskrivning 80 % ... Samlet erstatningssum: 3.017,00 kr."

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 5.10, at forsikringen dækker pludselig skade på elektriske apparater. Af punkt 6 fremgår det, at der gælder særlige afskrivningstabeller for "øvrige elektriske apparater". Af afskrivningstabel for øvrige elektriske apparater med tilbehør fremgår det, at der afskrives 70 % af genanskaffelsesprisen, når det elektriske apparat er 7-8 år gammelt.

Nævnet bemærker, at klagerens guitar er en akustisk guitar, som er udstyret med et pickup-system/mikrofonsystem, der kan måle vibrationerne og omsætte lydene fra strengene til elektriske signaler, som kan forstærkes.

På den baggrund og med henvisning til de ovenfor angivne definitioner finder nævnet, at udtrykket elektrisk apparat efter en naturlig sproglig forståelse ikke kan udstrækkes til at omfatte en akustisk guitar med indbygget mikrofonsystem. Selskabet har derfor ikke været berettiget til at foretage afskrivning efter afskrivningstabellen for "øvrige elektriske apparater".

Nævnet bemærker, at nævnet i sag 92344 har ladet det indgå i vurderingen af, om en genstand er et "elektrisk apparat", om det er sædvanligt og rimeligt, at der foretages afskrivning på den pågældende type genstande, idet de dermed relativt hurtigt mister deres værdi.

Nævnet bemærker videre, at nævnet i visse sager ikke har fundet anledning til at kritisere, at man foretog afskrivning på elektriske musikinstrumenter efter afskrivningstabeller for elektriske apparater. Der er dog tale om forsikringsbetingelser, hvor det specifikt fremgår, at elektriske musikinstrumenter var omfattet af "elektriske apparater". Nævnet henviser til sagerne 94441, 94676, 41871, 52662 og 71550.

Ankenævnet *for* Forsikring

10.

99181

På den baggrund må selskabet – hvis der måtte være tvivl om rækkevidden af afskrivningstabellen – bære risikoen for, at forsikringsbetingelserne efter aftalelovens § 38 b må fortolkes på den måde, som er mest gunstig for forbrugeren.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tryg Forsikring A/S, skal anerkende, at selskabet ikke kan foretage afskrivning på klagerens guitar efter afskrivningstabellen for øvrige elektriske apparater. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen med henblik på at opgøre erstatningen i overensstemmelse med aftalegrundlaget.

Klagegebyret tilbagebetales.



Svend Bjerg Hansen