

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. maj 2023 blev i sag nr. 99196:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Hedvig Försäkring AB
Malmskillnadsvägen 32
SE - 115 31 Stockholm
Sverige

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har indboforsikring. I klageskema af 5/1 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg blev den 12/10/2022 påkørt af en flugtbilist hvor indbo blev skadet, heriblandt computer. Herefter kontaktes forsikringen.

Forsikringen kommer så med deres prisforslag, ud fra deres beregningsskema.

En af uenighederne kommer så ved min computer.

Uden undersøgelse af reparationspris eller markedspris kommer de så med deres forslag udelukkende ud fra deres beregningsskema uden vurdering af computeren der er en speciel model.

Det vil sige at de hverken dækker for værdiforringelse eller en reparation, men blot deres egen prisvurdering. (13499 dkk * 5% =675)

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne have et beløb der reflekterer prisen på min computer før skaden."

Selskabet har i brev af 25/1 2023 til nævnet bl.a. anført:

"PROBLEMSTILLING

Klageren er blevet påkørt af en bil den 12/10-2022. Hedvig har godkendt skadeanmeldelsen og ydet klager forsikringsdækning for hans cykel, bukser, computer, taske, jakke og høretelefoner. Klageren er ikke enig i Hedvigs vilkår vedrørende, hvordan vi kompenserer for forsikringstagers ting.

SUPPLERENDE INFORMATION

På side 21 i vores vilkår skriver vi følgende:

...

I punkt 4 skriver Hedvig, hvordan Hedvig erstatter skader, det vil sige hvis Hedvig betaler for reparation, værdiforringelse eller totalskade og i punkt 5 skriver Hedvig hvordan vi beregner erstatningen.

Når Hedvig tager en beslutning vedrørende kompensation, så kigger Hedvig altid på genstandens værdi i dag. Det vil sige hvor meget genstanden er værd i dag, efter aldersfradrag. Værdien af ejendom/objekt falder, når nogen har brugt ejendommen/objektet i et stykke tid. Ikke kun på grund af slid, men også fordi mange ting, hurtigt bliver umoderne og dermed falder i værdi over tid.

Grundtanken med Hedvig forsikring er, at vores medlemmer skal ende i samme situation, som de var før skaden skete, dvs. de penge, de modtager, skal svare til markedsprisen på de genstande, der blev beskadiget.

...

KONKLUSION

På side 22 i Hedvigs indboforsikringsvilkår findes en vurderings tabel, den viser tydeligt at hvis klagerens computer er 6 år gammel vil Hedvig kompensere 5 % af computerens værdi. Det er altså det Hedvig har gjort og når en reparation vil koste mere end de 5 % kan Hedvig ikke kompensere for dette.

Hedvig mener at vi har reguleret sagen ude fra vores vilkår, hvilket dokumentationen tydeligt påviser."

Klageren har i brev af 8/2 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikringen har ikke taget stilling til hvad det koster at reparere genstanden. Under punkt 4.1 skriver de at de reparerer tingen hvis det er muligt den kan få væsentlig samme stand som før skaden.

Hvis reparationen koster mere end 50 procent af en ny og tilsvarende ting på skadetidspunktet, opgør de erstatningen efter de regler, der gælder ved totalskade.

Først og fremmest skriver de 'Grundtanken med Hedvig forsikring er, at vores medlemmer skal ende i samme situation, som de var før skaden skete, dvs. de penge, de modtager, skal svare til markedsprisen på de genstande, der blev beskadiget.' hvilket jo forudsætter at man har set hvad markedsprisen er, dette kan vise sig at være svært at finde, da der ikke findes denne computer med Windows 11 fra fabrikken.

Sekundært er der heller ikke taget højde for værdiforringelse, eller affektionsværdi.

Tertiært for 'ny og tilsvarende ting' er der hverken udregnet en pris for denne tilsvarende ting, eller medtaget at softwaren (Windows 11 fra efterår 2021) er nyere end hvad en standart version kan klare fra fabrikken.

Det skal også pointeres at selv hvis policen erstatter efter punkt 4.3 står der ikke at udregningen skal udregnes efter punkt 5, men at den udregnes efter en ny og tilsvarende ting. Hvilket der helt simpelt ikke findes for 675 dkk.

Håber at dette er tilstrækkeligt, og der er desuden åbent for dialog hvis der kan findes løsninger på anden vis."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget tilbud af 12/7 2016 på en computer til 13.499 kr. Af den fremlagte korrespondance mellem klageren og sel-skabet fremgår bl.a.:

"Er det kun skærmen der er gået i stykker på den?
Nej alt fra usb c forbindelsen buler i kabinettet og ridser"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Erstatning

4. Hvordan erstatter vi skaderne?

Hedvig erstatter en skade ud fra følgende måder:

4.1 Reparation

Vi betaler, hvad det koster at reparere den beskadigede ting. Hvis det er muligt, at tingen igen kan få væsentlig samme stand som før skaden. Altså, at tingen kan, bruges og ser ud, som før skaden. Hvis reparationen koster mere end 50 % af ny og tilsvarende ting på skade-tidspunktet, opgør vi erstatningen efter de regler, der gælder ved totalskade.

4.2 Værdiforringelse

Hvis tingen ved skaden er blevet mindre værd, (også selv om reparation er foretaget) så kan vi også betale for værdiforringelse. Det vil blive udregnet som forskellen mellem værdien af tingen uden skade og værdien efter skaden og evt. reparation.

4.3 Totalskade

Hvis det ikke kan betale sig at reparere tingen, ud fra de regler, der er nævnt under pkt. 4.1, eller hvis tingen er stjålet, så udbetales der erstatning. Udbetalingen vil være, hvad det koster at købe noget tilsvarende på det tidspunkt erstatningen udregnes. Hvis vi betaler erstatning som totalskade, tilhører de erstattede ting Hedvig.

4.4 Affektionsværdi

Affektionsværdi, er en værdi, der alene er baseret på følelser og minder. Derfor er det ikke muligt at prissætte eller forsikre. Ved udregning af erstatning for genstande med affektions-værdi, tages der alene udgangspunkt i en tilsvarende genstands pris i handel før skaden.

5.1 Afskrivningstabeller

Der er fastsat særlige afskrivningsregler for følgende genstande, hvis disse ikke er beskadiget før skaden. I tilfælde hvor den beskadigede ejendom ikke er med i vurderingstabellen, erstat-tes de efter følgende regler.

- Ting som er købt som fabriksnye inden for de sidste 2 år før skaden og som ikke var beskadiget før skaden sker, erstattes med prisen for en tilsvarende ting.
- Ting som er over 2 år eller som er købt brugt, erstattes med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye ting med fradrag/ afskrivning for værdiforringelse* som følge af alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder.

Vurderingstabel

5. Erstatning i % efter ejendommen har nået følgende alder

TING	<6 m	6 m	1 år	2 år	3 år	4 år	5 år	6 år	7 år	8 år	9+ år
Mobiltelefon og smarture	100	100	90	70	50	30	10	10	10	10	10
Computer/Computerudstyr og Høretelefoner	100	100	90	80	60	20	10	5	5	5	5
Tablet, bærbar medieafspiller eller lignende	100	100	100	85	75	65	50	40	30	20	20
Cykel inkl. El-cykel med pedal	100	100	100	80	80	60	60	40	40	30	20
Briller	100	100	100	85	85	70	70	55	55	40	20
TV, hjemmebiografssystemer, højttalere, medieafspillere og spillekonsoller, hårde hvidevarer, husholdningsapparater og hobbyværktøj	100	100	100	85	75	65	50	40	30	20	20
Kamera inklusive udstyr	100	100	100	85	75	65	50	40	30	20	20
Tøj, sko og støvler og sportsudstyr til voksne og tilbehør såsom smykker	100	100	85	70	55	55	40	40	25	25	10
Tøj, sko og støvler til børn	100	100	85	70	55	55	40	40	25	25	10
Tasker og barnevogne	100	100	100	85	75	65	50	40	30	20	20
Makeup, parfume og hudpleje	100	80	60	40	20	10	10	10	10	10	10

5.2 Private optagelser og computerprogrammer mv. Hvis der sker skade på private film-, båndoptagelser, programmer eller elektroniske lagringsmedier fx disketter, kassetter, hukommelseskort, cd'er og dvd'er, betaler vi højst, hvad det koster at købe uindspillede bånd, disketter, cd'er og hukommelseskort, nye råfilm eller til aftryk af eventuelt bevarede negativer. Vi erstatter ikke manuskripter og tekniske tegninger."

Sekretariatet har fået forelagt og aflyttet lydfil, hvor skaden anmeldes til selskabet, og hvor klageren oplyser, at han er blevet påkørt af en bilist, og at hans computerskærm er revnet og har fået en bule.

Nævnet udtaler:

Klageren har anmeldt, at han den 12/10 2022 blev påkørt af en bilist, hvorved hans computer blev beskadiget. Selskabet har opgjort erstatningen til 675 kr. Selskabet har taget udgangspunkt i en pris på 13.499 kr. og har erstattet computeren med 5 % af beløbet, da computeren var 6 år gammel, jf. forsikringsbetingelsernes vurderingstabel for "Computer/Computerudstyr og høretelefoner".

Klageren er utilfreds med selskabets erstatningsopgørelse. Han har anført, at selskabet hverken har taget stilling til reparationspris eller markedspris, og at styresystemet er Windows 11 fra efteråret 2021. Selskabet har endvidere ikke taget stilling til værdiforringelse eller affektionsværdi. Han har anført, at "selv hvis policen erstatter efter punkt 4.3 står der ikke at udregningen skal udregnes efter punkt 5, men at den udregnes efter en ny og tilsvarende ting. Hvilket der helt simpelt ikke findes for 675 dkk."

Selskabet har anført, at "I punkt 4 skriver Hedvig, hvordan Hedvig erstatter skader, det vil sige hvis Hedvig betaler for reparation, værdiforringelse eller totalskade og i punkt 5 skriver Hedvig hvordan vi beregner erstatningen. Når Hedvig tager en beslutning vedrørende kompensation, så kigger Hedvig altid på genstandens værdi i dag. Det vil sige hvor meget genstanden er værd i dag, efter aldersfradrag. Værdien af ejendom/objekt falder, når nogen har brugt ejendommen/objektet i et stykke tid. Ikke kun på grund af slid, men også fordi mange ting, hurtigt bliver umoderne og dermed falder i værdi over tid", og at "På side 22 i Hedvigs indboforsikringsvilkår findes en vurderings tabel, den viser tydeligt at hvis klagerens computer er 6 år gammel vil Hedvig kompensere 5 % af computerens værdi. Det er altså det Hedvig har gjort og når en reparation vil koste mere end de 5 % kan Hedvig ikke kompensere for dette".

Nævnet finder, at det ikke fremgår med den fornødne klarhed af forsikringsbetingelserne, at selskabet frit kan vælge mellem at opgøre en erstatning som en totalskade eller til reparationsudgiften.

Således som forsikringsbetingelserne er formuleret, finder nævnet, at selskabet i første række skal opgøre erstatningen til reparationsudgiften, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 4.1. Hvis det herefter viser sig, at "reparationen koster mere end 50 % af ny og tilsvarende ting på skadetidspunktet", vil selskabet være berettiget til at opgøre erstatningen som en totalskade.

Selskabet skal på denne baggrund genoptage sagsbehandlingen og undersøge, hvad en reparation af den beskadigede computer koster, og hvad en ny og tilsvarende computer på skadetids-

punktet koster. Der skal i den forbindelse tages højde for, at computeren ifølge klageren er udstyret med Windows 11.

Hvis reparationen koster mindre end 50 % af, hvad en ny og tilsvarende computer koster uden fradrag for alder, afskrivning e.l. skal selskabet dække udgifterne til reparationen af computeren, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 4.1. Selskabet skal i så fald også udbetale erstatning for computerens eventuelle værdiforringelse, jf. betingelsernes punkt 4.2. Nævnet bemærker, at det fremgår af punkt 4.2, at selv om reparation er foretaget, kan der udbetales erstatning for værdiforringelse, der udregnes som forskellen mellem værdien af tingen uden skade og værdien efter skaden og evt. reparation.

Nævnet finder, at selskabet ikke skal udbetale erstatning efter forsikringsbetingelsernes punkt 4.4 – affektionsværdi.

Hvis reparationen koster mere end 50 % af ny og tilsvarende computer på skadetidspunktet, vil selskabet være berettiget til at opgøre erstatningen som en totalskade, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 4.3. Således som forsikringsbetingelserne er formuleret, finder nævnet, at erstatningen herfor skal opgøres efter betingelsernes punkt 5.1, herunder vurderingstabel for "Computer/Computerudstyr og Høretelefoner". Selskabet skal undersøge, hvad en ny og tilsvarende computer på skadetidspunktet koster. Der skal i den forbindelse tages højde for, at computeren ifølge klageren er med Windows 11. Herefter er selskabet berettiget til at foretage afskrivning i henhold til vurderingstabel for "Computer/Computerudstyr og Høretelefoner". Er computeren 6 år gammel på skadetidspunktet, vil erstatningen udgøre 5 % af prisen for en ny og tilsvarende computer.

Opgøres erstatningen til et mindre beløb end 675 kr., er selskabet dog forpligtiget til at dække 675 kr., som er anerkendt af selskabet.

Som følge heraf

Ankenævnet for Forsikring

7.

99196

b e s t e m m e s :

Selskabet, Hedvig Försäkring AB, skal genoptage sagsbehandlingen og skal opgøre erstatningen i overensstemmelse med nævnets præmisser. Erstatningen forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Svend Bjerg Hansen