

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 13. september 2023 blev i sag nr. 99724:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har husejerforsikring

I klageskema af 24/4 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Entreprenør beskadiger stikledning til huset i forbindelse med nedlægning af fiberkabel. Husets elnet bliver udsat for 400 v, hvilket bl.a. ødelægger printplade i gasfyr, IHC-controller, komfur samt vaskemaskine.

Topdanmark erstatter fuldt ud skade på gasfyr og IHC-anlæg, men erstatter kun 20 % af genanskaffelsesværdien af komfur samt vaskemaskine på grund af alder.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Vi ønsker fuld erstatning for genanskaffelsesværdien af komfur samt vaskemaskine.

Klageren har i mail til nævnet af 25/6 2023 endvidere anført:

"Såvel komfuret og vaskemaskinen virkede perfekt inden ulykken, så vi havde fuld nytte af dem begge.

80 % nedsættelse af værdien virker dermed i strid med forsikringsaftalelovens § 37, stk. 2, hvorefter der dog kun sker fradrag for værdiforringelse ved alder og brug, for så vidt genstandenes nytteværdi for den sikrede derved er væsentlig nedsat.

Det må i alle tilfælde også være i strid med forsikringsaftalelovens § 37, stk. 1, da 80 % fradrag ikke kan være rimeligt for indbo med fuld nytteværdi."

Selskabet har i brev af 18/7 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget jeres besked om vores kundes klage over vores erstatningsopgørelse.

Kunden har husforsikring- og indboforsikring hos os. Et brud på en stikledning har sendt kraftig spænding gennem husets el-installationer, hvilket har medført en kortslutning på en række elektriske installationer. Vi har dækket skaden, herunder udgiften til at få en repareret skader på selve stikledningen, et IHC-relæ og et gasfyr.

Twisten angår erstatningens størrelse på en vaskemaskine og en kogeplade, der også er ødelagt.

Vilkår

Klager har tegnet hus- og indboforsikring hos os. Hårde hvidevarer er dækket på såvel hus- som indboforsikringen. Vi fremlægger police og vilkår på begge forsikringer som bilag A-D.

Der gælder samme afskrivningstabeller for hårde hvidevarer på begge forsikringer og erstatningen er derfor den samme, uanset hvilken forsikring, der dækker skaden.

Vi henviser til punkt 19 D 3.b for så vidt angår indboforsikringen og punkt 19 F 4 for så vidt angår husforsikringen. Vi har dækket skaden på husforsikringen og det er derfor husforsikringens vilkår, der henvises til nedenfor.

Priser

Vaskemaskinen har en nyværdi på 9.499 og kan repareres for 2.879,52 kr.

Komfuret har en nyværdi på 24.995,00 kr. og kan repareres for 8.466 kr.

Afskrivning

Vi fastholder, at vi ved erstatningsopgørelsen er berettigede til at afskrive på kogepladen og vaskemaskinen.

Vi kan erstatte en skade på hårde hvidevarer ved enten at betale reparationsudgifterne eller udgifterne til en udskiftning, jf. vilkårenes punkt 19.

Det fremgår af sagen, at vaskemaskinen har serienr. 427 00050 (bilag E). Det fremgår på producentens hjemmeside, at det første ciffer i serienummeret viser årstallet, maskinen er produceret i. Et 4-tal som her betyder, at vaskemaskinen er produceret i 1994, 2004 eller 2014. De næste to cifre (her: 27) viser ugenummeret, maskinen er produceret i. Uanset om maskinen er fra 2004 eller 2014, er den ældre end 8 år, hvorfor erstatningen i henhold til afskrivningstabellen udgør 20 %, svarende til 1.899,80 kr. Vi henviser til vilkårenes punkt 19 F 4 i husvilkårene.

For så vidt angår kogepladen er der tale om en Gaggenau CI380114 med serienummer 8109 200022. Vi har ved telefonisk kontakt til Gaggenau fået oplyst, at kogepladen med det pågældende serienummer er produceret i september 2001. Den er altså også ældre end 8 år og er formentlig installeret, da huset blev bygget i 2005. Erstatningen udgør herefter 20 %, svarende til 4.999 kr., jf. husvilkårenes punkt 19 F 4.

Da reparationspriserne overstiger de opgjorte erstatninger efter afskrivning, har vores klageansvarlige besluttet at opføre erstatningen til reparationspriserne, idet det stiller kunden bedst muligt. Vi har udbetalt erstatning (med tillæg af renter) i overensstemmelse hermed.

FAL § 37

Klager gør gældende, at vores afskrivning er i strid med forsikringsaftalelovens § 37, da apparaterne virkede perfekt inden skaden. Det er klagers påstand, at nytteværdien af apparaterne ikke var nedsat væsentligt inden skaden, og at vi derfor ikke må afskrive.

Hertil skal vi bemærke, at forsikringsaftalelovens (FAL) § 37 kan fraviges ved aftale, jf. forsikringsaftalelovens § 3. FAL § 37 er fraveget ved den indgåede forsikringsaftale, idet der er aftalt faste afskrivningstabeller i vilkårenes punkt 19, hvilket er helt sædvanligt i den type forsikringer. Det er herefter underordnet, om den pågældende genstand fungerede inden skaden, idet erstatningen opgøres i henhold til de aftalte vilkår.

Selvrisiko

Selvriskoen er lavere på indboforsikringen. Dog vil vi slet ikke fratrække selvrisiko på dobbelt-dækkede skader, når begge forsikringer er tegnet hos os. I denne sag har vi dog fratrullet selvrisiko på husforsikringen, da skaden på selve stikledningen samt gasfyret og IHC-relæet kun er dækket på husforsikringen, og da skadeudgiften på disse bygningsdele overstiger selvriskobeløbet på 3.507 kr."

Klageren har i mail af 30/7 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Vi fastholder, at FAL § 37 finder anvendelse.

Justitsministeriet har i betænkning nr. 1423 af 2002 gengivet udvalgets overvejelser vedr. FAL § 37, stk. 2. Det fremgår, at "Udvalget har navnlig overvejet, om der er behov for ændringer/præciseringer af forsikringsaftalelovens § 37, stk. 2, om erstatningsberegningen for indbogens mv."

Udvalget finder, at der ikke var behov for ændringer, hvilket må inkludere aftalte fravigelser i henhold til FAL § 3. De henviser i den forbindelse til, at det ved UfR 1992.360 V er fastslået, at en fravigelse af bestemmelsen kræver en klar og udtrykkelig tilkendegivelse herom i forsikringsbetingelserne.

Afskrivningstabellerne i vilkårenes punkt 19 er ikke klare og udtrykkelige.

Topdanmark henviser formentlig til punkt 19.D.3.b., der blot bærer den generiske underoverskrift elektriske apparater. Det virker ikke klart, at det omfatter indbo, der normalt betegnes som hårde hvidevarer."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Erstatningsregler

19 Hvordan erstatter vi skaderne

Sådan beregner vi erstatningen

A Erstatningen fastsættes til nyværdi bortset fra de tilfælde, hvor vi afskriver efter tabellerne i pkt. 19 F, eller hvor bygningen kun er forsikret mod brand.

...

B Vi opgør skaden til det beløb, det vil koste at genoprette det beskadigede med samme byggemåde og på samme sted.

...

F For følgende installationer, bygningsdele og bygninger gælder der særlige erstatningsregler.

Vi afskriver efter tabellerne på grundlag af den samlede skadeudgift - herunder reparations- og håndværkerudgifter. Indgår flere bygningsdele i reparationen, opgøres erstatningen efter tabellerne for de respektive bygningsdele. Dette gælder også ved udskiftning af ubeskadigede bygningsdele samt nødvendig de- og genmontering.

Afskrivningstabeller

Vi beregner erstatningen ud fra prisen for tilsvarende nye bygningsdele/materialer, hvorefter vi afskriver for alder efter nedenstående afskrivningstabeller.

Afskrivningen beregnes af den samlede udgift til udbedring af skaden, det vil sige medregnet arbejds løn m.m.

...

4. Hårde hvidevarer, glaskeramiske kogeplader, ovnglas og eldrevne genstande*

Alder indtil	Erstatning
2 år	100 %
3 år	85 %
4 år	75 %
5 år	65 %
6 år	50 %
7 år	40 %
8 år	30 %
Derefter	20 %

...

G Betaling af erstatning ved reparation eller genopførelse

Vi betaler erstatning, når det beskadigede er blevet repareret eller genopført, og vi har modtaget en regning, medmindre andet er aftalt med os.

H Betaling af kontanterstatning i stedet for reparation eller genopførelse

Hvis erstatningen ikke bliver brugt til reparation eller genopførelse af det beskadigede, opgør vi erstatningen som en kontanterstatning til fri rådighed. Dette gælder også, hvis ejendommen sælges, før genopførelse har fundet sted.

Vi opgør skaden til dagsværdi, det vil sige med fradrag for værdiforringelse på grund af alder, slid, nedsat anvendelighed og andre individuelle omstændigheder. Erstatningen kan ikke overstige den beskadigede bygnings handelsværdi, umiddelbart før skadens indtræden."

Ankenævnet for Forsikring

5.

99724

Nævnet udtaler:

Et brud på en stikledning sendte kraftig spænding gennem husets el-installationer, hvilket har medført en kortslutning på en række elektriske installationer.

Twisten for nævnet vedrører erstatningens størrelse for en vaskemaskine og et komfur, der begge er ældre end 8 år.

Selskabet har efter sagens indbringelse for nævnet opgjort erstatningen i overensstemmelse med reparationsprisen og har herved anført, "Da reparationspriserne overstiger de opgjorte erstatninger efter afskrivning, har vores klageansvarlige besluttet at opgøre erstatningen til reparationspriserne, idet det stiller kunden bedst muligt. Vi har udbetalt erstatning (med tillæg af renter) i overensstemmelse hermed."

Selskabet har på denne baggrund opgjort erstatningen for vaskemaskinen, (der har en nyværdi på 9.499 kr.), til 2.879,52 kr. og komfuret, (der har en nyværdi på 24.995,00 kr.) til 8.466 kr.

Selskabet har over for nævnet anført, at forsikringsaftalelovens § 37 er fraveget ved den indgåede forsikringsaftale, idet der er aftalt faste afskrivningstabeller i vilkårenes punkt 19, hvilket er helt sædvanligt i den type forsikringer. Det er herefter underordnet, om den pågældende genstand fungerede inden skaden, idet erstatningen opgøres i henhold til de aftalte vilkår.

Klageren har til støtte for sit krav om fuld erstatning for genanskaffelsesværdien af komfur samt vaskemaskine anført, at selskabet ikke med den fornødne klarhed har fraveget forsikringsaftalelovens § 37, stk. 2.

Nævnet bemærker indledningsvist, at erstatningen for en bygningsdel, herunder hårde hvidevarer, der kan reparerer, sædvanligvis fastsættes til reparationsudgiften, og at selskabet, jf.

Ankenævnet for Forsikring

6.

99724

forsikringsaftalelovens § 39, stk. 1, ikke er for forpligtet til at udrede større erstatning end, hvad der kræves til den lidte skades dækning.

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har fastsat erstatningen for vaskemaskinen og komfuret til de oplyste reparationsudgifter. Nævnet har herefter ikke grundlag for at pålægge selskabet at udbetale yderligere erstatning.

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.

Klagegebyret tilbagebetales, idet selskabet i forbindelse med sagens behandling for nævnet delvist har imødekommet klagerens krav.



Jens Kruse Mikkelsen
formand