

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 30. august 2023 blev i sag nr. 99886:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har indboforsikring. I klageskema af 24/5 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"[Mit barn] fik ødelagt sin skærm på sin Macbook Pro som er fra 2017 og har kostet 21.300 kr. Alm brand vurderer den til at have en værdi på ca. 1.700 kr. Alle lignende Mac pro samme årgang ligger til en salgspris på mellem 6-7.000 kr. Derfor mener jeg ikke deres taksering er rimelig og i overens med virkeligheden.

Jeg har ligeledes talt med en tekniker fra [Apple Mac butik] i [by] og fremlagt sagen for ham. Han blev forbløffet og vred. Han sagde de og i til en hver tid kunne ringe til ham ... Han sagde ligeledes at hans vurdering på også på mellem 6-7.000 kr. Som han sagde, du er jo ikke engang i nærheden at få en tilsvarende til den udbetalingssum som Alm. Brand tilbyder dig.

PS. Den omtalte Mac er købt på DBA, derfor en kvittering med andet navn.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Enten er reparation af vores Macbook, eller få en lignende model, eller få udbetalt det førømtalte beløb på 6-7.000 kr. minus selvrisko."

Selskabet har i brev af 9/6 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klageren klager over, at Alm. Brand har afvist at betale erstatning for hans computer svarende til en reparation, eller hvad en brugt salgspris er (6-7.000 kr.), og at vi i stedet har opgjort erstatningen ud fra nyværdi med afskrivning ud fra alder.

Klageren har oprettet indboforsikring i Alm. Brand med gældende betingelser nr. FP 1409. Kopi af betingelserne er vedlagt som bilag A.

...

Sagens forløb

Klager anmeldte via selskabets hjemmeside den 10.05.2023, at der var konstateret en elektroniskade på hans [barns] computer sket den 07.05.2023.

Anmeldelsen lyder på, at der er sket en pludselig skade på computeren, idet den bukker bagover, da klagers [andet barn] kaster sig på sengen, hvor computeren lå. Kopi af oprindelig anmeldelse er vedlagt som bilag B.

Den 11.05.2023 behandler selskabet anmeldelsen og beder klager om at sende en kopi af kvitteringen igen, da den først fremsendte er utydelig. Mail til klager er vedlagt som bilag C.

Den 14.05.2023 modtager selskabet en kopi af købskvitteringen, som er udstedt i et andet navn end klagers. Klager forklarer i mail af samme dato, at den er købt brugt. Mail fra klager er vedlagt som bilag C. Kopi af kvittering for købet af computeren er vedlagt som bilag D, hvoraf købsdato fremgår som 4. marts 2017.

Selskabet opgør erstatningen den 16.05.2023 på baggrund af nyværdi fratrasket afskrivning jf. afskrivningstabel i betingelserne og sender klager hans erstatning via Scalepoint. Opgørelsen vedlægges om bilag E.

Den 17.05.2023 modtager vi et telefonopkald fra klager, der oplyser til selskabet, at han ikke er tilfreds med hans erstatning. Han mener, at vi skal opgøre erstatningen ud fra de salgspriser, der findes på brugt markedet i dag for en tilsvarende computer eller reparere hans nuværende computer. Han mener, at da disse computere står til 6-7.000 kr. brugt, bør dette være udgangspunktet for hans erstatning, og han mener derfor, at vores opgørelse er forkert. Selskabet fastholder ved dette opkald, at afgørelsen i sagen er korrekt.

Sagens begrundelse

Selskabet er enig i, at der er tale om en elektroniskade på klagers [barns] computer, der er omfattet af forsikringen, og som skal dækkes i henhold til gældende betingelser FP 1409 jf. punkt 6.1 og 6.2.1, idet klager har tilkøbt elektronikdækning på hans forsikring.

I punkt 6.4 i betingelserne findes her punktet 'Hvordan beregner vi erstatningen?'. Her er det defineret, hvordan genstande under 4 år erstattes, og hvordan genstande over 4 år erstattes. Da computeren er 6 år på skadestidspunktet, har vi behandlet sagen jf. punkt 6.4.2 – 'Genstande der er 4 år og derover' – hvori det fremgår at 'Ved en pludselig skade på genstande, der er mere end 4 år gamle, opgør vi skaden og beregner erstatningen efter de samme regler, som gælder for Indboforsikringen jf. punkt 2.5.'

I punkt 2.5 (mere specifikt punkt 2.5.4.6) fremgår det, hvordan vi opgør særlige elektriske apparater; herunder en computer jf. viste afskrivningstabel. Her fremgår det at en computer der er 5 år og derover erstattes med 10% af nyværdien (før selvrisko).

Vi er bekendt med at klager gerne vil have sin computer repareret. Men i henhold til vores betingelser kan en erstatning for reparation af en genstand ikke overstige den erstatning, som vi ville udbetale, hvis erstatningen bliver beregnet efter bestemmelserne for kontanterstatning. Dette fremgår af punkt 2.5.1 – 'Reparation'.

Jf. disse punkter (6.4.2 der henviser til punkt 2.5 (herunder punkt 2.5.4.6)), mener selskabet, at sagen er behandlet korrekt, idet vi har tilbudt klager erstatning svarende til 10% af hvad en ny computer koster i dag (før selvrisko).

Kontanterstatningen er det vi tilbyder idet en reparation vil koste mere end en erstatning ud fra nyværdi minus afskrivning.

Konklusion

Klager har købt en computer fra 2017 og i henhold til betingelserne afskrives en 6 år gammel computer med 90% før selvrisko. Selskabet har dækket 10% af hvad en ny tilsvarende computer koster og herfra fratrukket en selvrisko, hvorfor vi dermed mener at sagen er behandlet korrekt.

Selskabet kan jf. betingelserne maks. reparere til nyværdi minus afskrivning, hvilket vi ikke mener ville kunne lade sig gøre i denne sag, da erstatningen lyder på 1.732,50 kr. (før selvrisko).

Vi afventer herefter Nævnets afgørelse af sagen, og står gerne til rådighed med yderligere oplysninger."

Klageren har i meddelelse af 8/7 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Hej, i skriver at:

Klager har købt en computer fra 2017 og i henhold til betingelserne afskrives en 6 år gammel computer med 90 % før selvrisko. Selskabet har dækket 10 % af hvad en ny tilsvarende computer koster og herfra fratrukket en selvrisko, hvorfor vi dermed mener at sagen er behandlet korrekt. Selskabet kan jf. betingelserne maks. reparere til nyværdi minus afskrivning, hvilket vi ikke mener ville kunne lade sig gøre i denne sag, da erstatningen lyder på 1.732,50 kr. (før selvrisko).

Men det er jo det, det hele omhandler netop hvad angår hvad en lignende mac koster i dag. I skriver at Selskabet har dækket 10 % af hvad en ny tilsvarende computer koster. Det er IKKE hvad en tilsvarende Mac koster. Se på DBA, eller alle andre steder og se hvad en lignende koster, prøv at ring til [tekniker] og hør hvad de vil sige en sådan Mac koster. I vil se at de alle ligger på over 5000 kr., så derfor forstår jeg ikke at i acceptere at det er rimeligt at vurdere Min Mac til 1732 kr. Man bliver jo nødt til at forholde sig til virkeligheden og se sig lidt omkring hvad angår priser og ikke bare have fokus på egne vurderinger.

Hvor kan jeg købe en lignende Mac til 1732 kr. ?????"

Selskabet har i meddelelse af 11/7 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Klager er ikke kommet med nye oplysninger, hvorfor selskabet ikke yderligere bemærkninger. Vi henviser til vores tidligere svar til Nævnet."

Ankenævnet *for* Forsikring

4.

99886

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder foto af den ødelagte skærm, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af købskvittering af 4/3 2017 fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

5.

99886

"MBP 13.3 SPRACE GRAY ... 17.039,20 DKK
...
Final Amount (VAT included) ... DKK 21.299,00."

Af skadesanmeldelse af 10/5 2023 fremgår bl.a.:

"**Dato for skade** 07-05-2023

...

Beskrivelse af uheldet?

Vores [barn] på ... år smider sig ind i sengen hvor [barnet] får væltet sig over i [barnets] Mac ok Pro som var efterladt åben i sengen. Resultat, skærmen blev bukket bagover og revner nederst. Den virker stadig men kan kun være tændt når skærmen har en hældning på Max 30 grader. Åbnes den over dette går skærmen ud.

...

Oplys alder/købsdato på det beskadigede: 0403 2017."

Af selskabets skadesopgørelse af 8/6 2023 fremgår bl.a.:

"

Genstandsbeskrivelse	Pris	Afskrivning	Opgørelse
APPLE MacBook Pro 14 (2023) (14.2", Apple M2 Pro 10-Core, 16GB, 512GB, SSD, Grå) (MPHE3DK/A)	kr. 17.325,00	90 %	kr. 1.732,50
Selvrisiko	kr. -1.000,00		
Total beløb	kr. 732,50		

NOTES:

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"2.5 Hvordan beregner vi erstatningen?

Erstatningen skal så vidt muligt stille sikrede i samme økonomiske situation, som umiddelbart før skaden skete.

Vi kan erstatte en skade på en af følgende måder:

- Reparation jf. punkt 2.5.1.
- Værdiforringelse jf. punkt 2.5.2.
- Genlevering jf. punkt. 2.5.3.
- Kontanterstatning jf. punkt 2.5.4.

2.5.1 Reparation

Hvis genstanden kan repareres, betaler vi, hvad det koster at reparere den beskadigede genstand. Reparation kan ske, når det er muligt at sætte genstanden i væsentlig samme stand som før skaden.

Væsentlig samme stand betyder, at genstanden i sin ydelse, sin anvendelse og sit udseende i al væsentlighed har samme nytteværdi for de sikrede som før skaden. Erstatning for reparation kan

ikke overstige den erstatning, som vi ville udbetale, hvis erstatningen bliver beregnet efter bestemmelserne om kontanterstatning jf. punkt 2.5.4.

...

2.5.4 Kontanterstatning

Vi opgør kontanterstatning

- som nyværdierstatning jf. punkt 2.5.4.1
- som dagsværdierstatning jf. punkt 2.5.4.2
- efter særlige erstatningsregler jf. punkt 2.5.4.3

...

2.5.4.3 Særlige erstatningsregler

For følgende genstande gælder særlige erstatningsregler:

...

- Særlige elektriske apparater jf. punkt 2.5.4.6

...

For de genstande, der er nævnt i punkt 2.5.4.4 til og med punkt 2.5.4.7, fastsætter vi erstatningen på grundlag af genanskaffelsesprisen på opgørelsestidspunktet for tilsvarende nye genstande. Er genanskaffelse af en tilsvarende genstand praktisk umulig, fastsætter vi genanskaffelsesprisen med

udgangspunkt i, hvad det koster at genanskaffe en ny genstand, som det er nærliggende at sammenligne den beskadigede med.

...

2.5.4.6 Særlige elektriske apparater

Særlige elektriske apparater omfatter følgende genstande, der udelukkende anvendes til privat brug:

- Computere med tilbehør (herunder monitor, tastatur, modem, mus, computer inkl. standardprogrammer, printer, joystick, tapestation, cd-rom og diskettstation), tablets, spillekonsoller, mobiltelefoner og mobilt navigationsudstyr, elektriske musikinstrumenter, walkie-talkier og radioamatørudstyr og tilbehør til de nævnte genstande.

Særlige elektriske apparater erstatter vi efter denne tabel:

Alder	Procent af genanskaffelsesprisen som ny
0-2 år	100 %
2-3 år	75 %
3-4 år	50 %
4-5 år	30 %
5 år og derover	10 %

...

6. Elektronikdækning

...

6.2 Hvilke skader dækker forsikringen?

6.2.1 Pludselig skade

Pludselig skade på de forsikrede apparater.

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

99886

Pludselig skade er en skade, som skyldes en udefrakommende og en øjeblikkelig virkende årsag. Årsag og virkning skal dermed ske samtidig.

...

6.4 Hvordan beregner vi erstatningen?

6.4.1 Genstande der er under 4 år

Vi opgør skaden og beregner erstatningen efter de samme regler, som gælder for Indboforsikringen jf. punkt 2.5.

...

6.4.2 Genstande der er 4 år og derover

Ved pludselig skade på genstande, der er mere end 4 år gamle, opgør vi skaden og beregner erstatningen efter de samme regler, som gælder for Indboforsikringen jf. punkt 2.5.

6.4.3 Selvrisiko

Ved enhver skade gælder en selvrisiko* på 1.000 kr."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at skærmen på barnets MacBook Pro revnede den 7/5 2023. Klageren oplyste, at computeren virkede, men at den kun kunne være tændt, når skærmen havde en hældning på 30 grader. Selskabet anerkendte dækning og opgjorde kontanterstatning til 732 kr. efter fradrag af selvrisiko på 1.000 kr. Selskabet tog udgangspunkt i en nypris på 17.325,00 kr. og erstattede computeren med 10 %, idet computeren var 6 år gammel, hvorfor der skete afskrivning efter afskrivningstabel for særlige elektriske apparater.

Klageren er utilfreds med selskabets erstatning. Klageren ønsker, at der enten foretages reparation af computeren, at han får en lignende model eller får udbetalt 6-7.000 kr. minus selvrisiko. Klageren har anført, at computeren kostede 21.300 kr., og at lignende MacBook Pro modeller fra samme årgang koster 6-7.000 kr. Klageren har talt med en Apple MacBook tekniker, som sagde, "at hans vurdering lå også på mellem 6-7.000 kr. Som han sagde, du er jo ikke engang i nærheden af at få en tilsvarende til den udbetalingssum som Alm. Brand tilbyder dig".

Selskabet har anført, at skaden er behandlet efter forsikringsbetingelsernes punkt 6.4.2 og punkt 2.5.4.6, og at en computer – der er 5 år gammel – erstattes med 10 % af nyværdien, før selvrisiko. Selskabet har anført, at "en reparation vil koste mere end en erstatning ud fra nyværdi minus afskrivning", og at reparation af en genstand ikke kan overstige erstatningen, som

Ankenævnet for Forsikring

9.

99886

selskabet ville udbetale, hvis forsikringen beregnes efter bestemmelserne om kontanterstatning, jf. forsikringsbetingelsernes punkt D.2.5.1.

Af forsikringsbetingelserne punkt 2.5.1 fremgår det, at erstatning for reparation ikke må overstige den erstatning, som selskabet vil udbetale, hvis erstatningen bliver beregnet efter reglerne om kontanterstatning.

Af punkt 2.5.4.3 under kontanterstatning fremgår det, at særlige elektriske apparater – såsom computere – erstattes efter særlige erstatningsregler, og at særlige elektriske apparater med en alder på 5 år og derover erstattes med 10 % af genanskaffelsesprisen som ny, jf. punkt 2.5.4.6.

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

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet har oplyst, at reparation af den beskadigede computer vil overstige kontanterstatningen (1.732 kr.) efter fradrag for alder, og at selskabet har opgjort erstatningen med udgangspunkt i, hvad en ny tilsvarende computer koster i dag.

Nævnet bemærker, at klageren ikke har fremlagt oplysninger om, hvad det vil koste at få computeren repareret. Som sagen foreligger oplyst, må nævnet lægge til grund, at en reparation af computeren vil koste mere end 1.732 kr.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet har foretaget fradrag for alder i overensstemmelse med afskrivningstabellen i forsikringsbetingelserne.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at en brugt computer koster 6-7.000 kr. – kan ikke føre til andet resultat, idet erstatningsopgørelsen skal ske i overensstemmelse med de regler, der fremgår af forsikringsbetingelserne.

Ankenævnet *for* Forsikring

10.

99886

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings'.

Peter Thønnings