

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2024-347

26.4.2024

Fremtind Forsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Tyveri av verdifulle tepper og designlampe – erstatningsoppgjøret.

Sikrede ble frastjålet bl.a. to tepper og en designlampe i forbindelse med et innbrudd i mars 2023. Det ene teppet var et tyrkisk "Kelim teppe" fra 1940, som sikrede i sin tid hadde betalt kr 34 000 for. Det andre teppet var av merket "Kasthall" og ble kjøpt nytt av sikrede i 2001. Sikrede kunne ikke fremlegge kvittering for sistnevnte teppe. Sikrede fremla imidlertid en uttalelse fra T., som tilsa at et spesialdesignet ullteppe med samme mønster som sikrede hadde, ville koste kr 63 000. Foretakets takstmann foretok en verdivurdering av de aktuelle gjenstandene basert på salgsannonser for lignende gjenstander på finn.no. Erstatningen for teppene ble satt til kr 15 000 pr. teppe, mens lampen ble vurdert til kr 10 000. Sikrede var uenig i takstmannens verdivurdering og klaget på foretakets erstatningsoppgjør. Foretaket anførte at erstatningsoppgjøret var i tråd med forsikringsvilkårene. Nemnda kom til at sikrede ikke hadde dokumentert at foretakets verdifastsettelse var feil.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 140 000

Saksfremstilling

Saken gjelder klage på erstatningsoppgjøret etter tyveri av diverse innbo fra loftsbod.

Sikredes innboforsikring har følgende bestemmelser om erstatningsberegningen:

5.3 Erstatningsregler for innbo

Fradrag i reparasjons- og gjenanskaffelseprisen vurderes på grunn av alder, slitasje, sannsynlig brukstid og nedsatt anvendelighet (verdiforringelse). Er verdiforringelsen mindre enn 1/3 av gjenanskaffelseprisen, gjøres det likevel ikke fradrag.

Gjenstander eieren har overtatt brukt, enten ved arv, gave eller kjøp, erstattes etter sin omsetningsverdi som brukt.

Innbo og løsøre som har nedsatt anvendelighet eller som ikke er i bruk erstattes etter sin omsetningsverdi som brukt.

(...)

5.3.3 Samleinteresse

Gjenstander med samleinteresse, som antikviteter, kunstverk, ekte tepper, våpen, mynt-, seddel- og frimerkesamlinger og lignende, erstattes etter sin omsetningsverdi som brukt.

Sikrede meldte i mars 2023 om tyveri av diverse gjenstander fra sin loftsbod til foretaket og opplyste i skademeldingen:

Hva er stjålet?	Kunst, samlerobjekter og verdifulle tepper
Beskriv tingen	Kelim teppe, 4,5m2. kjøpt på F Tepestudio AS i 2000. Har garantibeviset.
Hvor mye betalte du?	20 000

PH gulvlampe, antikvit. Ca 30 år gammel. Arvet etter min far. Lampetten ble knust under tyveriet.

Foretaket bekreftet 29.3.23 dekning og tilbød en samlet erstatning på kr 23 860.

Sikrede bestred erstatningsoppgjøret 15.6.23 og opplyste om at hun hadde blandet sammen to tepper som ble stjålet i forbindelse med innbruddet. Følgende tepper var blitt stjålet:

1 stk ullteppe 4,5m2 fra F Teppestudio AS / M.

1 stk stort gammelt Kelim-teppe fra Tyrkia, se innsendt ekthetsbevis fra Studio H.

Videre opplyste hun om følgende:

Vedrørende ullteppet er dette kjøpt nytt hos (...) Møbelstudio. Jeg er usikker på om de eksisterer lenger. Derfor har jeg kontaktet T Tekstil. De forhandler teppene som kan identifiseres via teppe nummeret (...) på garantibeviset. Dette er et Kasthall tuftet ullteppe. De opplyser at et slikt teppe i dag har en m2 pris på 6113,- inkl mva. Prisen på teppet vil være 27.509,-

Kelim-teppet er ikke arvet, men kjøpt hos forhandler (navn), se innsendt ekthetsbevis med verdi den gang på NOK 34 000,-.

Jeg har som sagt vært i kontakt med to forhandlere, som begge er tilknyttet Norges Kunst- og Antikvitethandlers Forening. De sier at gamle (dermed brukte) kelim-tepper, som dete (over 50 år) ikke mister verdien, men tvert om blir mer verdifulle pga alderen og tilgjengelighet

Sikrede fremla også bilder, kjøpskvitteringer og garantibevis for teppene. Det fremgikk av garantibeviset at "Kasthall teppet" var over 20 år gammelt. Videre opplyste sikrede om at "Kemil teppet" var fra 1940.

Foretakets takstmann foretok på bakgrunn av sikredes opplysninger en skjønnsmessig verdivurdering av de aktuelle gjenstandene basert på priser i salgsannonser for lignende eller tilsvarende gjenstander på nettmarkedet finn.no:

- Kasthall ullteppe erstattes med 7500 kroner, skjønnsmessig vurdert
- Kelim teppe erstattes med 7500 kroner, skjønnsmessig vurdert
- Louis Poulsen PH 4 ½ – 3 ½ lampe erstattes med 10 000 kroner, skjønnsmessig vurdert

Sikrede var uenig i takstmannens vurdering og klaget til foretaket. Takstmannen besluttet derfor å revidere erstatningen for teppene til kr 15 000 per teppe, men opprettholdt verdivurderingen av lampen.

Sikrede fremla 20.9.23 følgende uttalelse fra T. Tekstil:

Nå har jeg fått en tilbakemelding fra K. på produksjon av spesialdesignet teppe.

Et teppe i kvaliteten Classic 100 % ull, etter skisse i fargene sort og hvitt i størrelse 180 x 250 / 4,5 m² vil koste 63 000.

Foretaket forholdt seg til takstmannens vurdering.

Sikrede krever ytterligere erstatning for de stjalne gjenstandene. Den aktuelle lampen er en "PH-lampe 4 ½ - 3 ½". Dette er en designlampe som ikke taper seg i verdi, selv om den er brukt. Veiledene pris for tilsvarende lampe er ca. kr 42 400 hos L. Sikrede kan derfor ikke akseptere foretakets verdivurdering på kr 10 000. Sikrede har videre kontaktet seriøse teppeforhandlere om "Kelim teppet". Disse mente basert på bilder av teppet at det var gammelt med høy verdi. Sikrede har også fremlagt ekthetsbevis på teppet fra forhandleren, hvor teppet ble kjøpt for kr 34 000. Denne forhandleren var også medlem Norges kunst- og antikvitethandlers forening. Slike tepper i god stand taper seg ikke i verdi. Et teppe som hennes vil kunne selges for mellom kr 35 000 og kr 50 000. Sikrede har videre fremlagt en uttalelse fra T. Tekstil, som tilsier at et spesialdesignet

teppe "Kasthall teppet" vil koste kr 63 000.

Forsikringsforetaket avviser ytterligere ansvar. Det følger av vilkårene at det for innbo skal gjøres fradrag i reparasjon- eller gjenanskaffelsespris på grunn av tingens alder, slitasje og sannsynlig brukstid. Videre fremgår det at gjenstander som er overtatt brukt – enten ved arv, gave eller kjøp – skal erstattes etter sin omsetningsverdi som brukt. Innbo og løsøre som ikke er i bruk skal erstattes etter sin omsetningsverdi som brukt. De aktuelle teppene er opplyst å være kjøpt nye, mens lampen var arvegods. Gjenstandene er erstattet skjønnsmessig med henholdsvis kr 15 000 pr. teppe og kr 10 000 for lampen. Gjenstandene ble tatt fra loftsboden, noe som tilsier at de ikke var i bruk. Erstatningen er basert på takstmannens vurdering, og oppgjøret er i tråd med forsikringsvilkårene.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretakets erstatningsberegning er korrekt.

Sikrede anfører at foretakets verdiansettelser av en designlampe, et Kelim- teppe og et Kasthall-teppe er for lave. Vilkårene angir at gjenstander med samleinteresse, som ekte tepper og lignende, skal erstattes etter sin omsetningsverdi som brukt.

Foretakets takstmann har gjort en skjønnsmessig verdivurdering av de aktuelle gjenstandene, basert på salgsannonser på finn.no. Nemnda har ikke grunnlag for å overprøve denne verdiansettelsen. Sikrede viser til innkjøpspris, men en flere år gammel kjøpesum er ikke tilstrekkelig til å dokumentere dagens markedsverdi for en tilsvarende brukt gjenstand. Sikrede har ikke fremlagt takst, eller andre fagkyndige uttalelser, som sier noe konkret om hva identisk eller tilsvarende brukte gjenstander er verdt i dag. Nemnda forstår verdivurderingen fra T. Tekstil, slik at den gjelder et tilsvarende helt nytt ullteppe.

Slik saken er opplyst for nemnda har nemnda ikke grunnlag for å si at foretakets verdiansettelse er feil.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (bransjerepresentant) og Hege Sundby (forbrukerrepresentant).