

Finansklagenemnda Skade

Uttalelse FinKN-2011-442

29.9.2011

DnB NOR Skadeforsikring

Reise/reisegods

Reisegods – Magic spillkort – unntak for “samlinger”.

Den 14.5.10 ble sikrede under en reise frastjålet Magic spillkortene sine og en Nintendo DS med tilhørende spill. Selskapet erstattet Nintendoen og de tilhørende spillene, men avslo den del av kravet som knyttet seg til Magic-kortene. Selskapet begrunnet avslaget med at kortene utgjorde en “samling” og således var unntatt fra dekningen for reisegods. Sikrede anførte at kortene var spillkort som ble brukt i konkurranser og at kortene således ikke var omfattet av unntaket for samlinger. Spørsmål om de tapte Magic-kortene var reisegods i vilkårenes forstand.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: Kr 15.411.

Finansklagenemnda Skade bemerkter:

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig under reiseforsikringen. Dekningen inneholder unntak for følgende gjenstander:

...

g. Frimerker, samlinger og eksponert film. Med samlinger menes gjenstander/ting med samlerinteresse/samleverdi som for eksempel, våpen, mynt-, seddel-, frimerkesamling, kunstverk og ekte tepper.

Sikrede ble frastjålet spillkortene “Magic”. Formuleringen ”samling” er definert som gjenstander med ”samlerinteresse/samleverdi”. Det er klart at kortene er utenfor den oppramsingen av typer samlinger som er angitt. Dette er likevel bare eksempler. Nemnda forstår saken slik at kortene ble brukt til å spille i turneringer og utenfor turneringer i Magic-kort miljøer. Kortene utgjorde en bunke med spesifikke egenskaper. Foran hvert spill ble det bygget opp en kortstokk med utvalgt sammensetting for å kunne vinne over motstanderen. Forhandleren av kortene har videre opplyst at det dreier seg om spillkort, og ikke om samlekort. De aktuelle kortene er anskaffet til bruk i konkurranser, og ikke for å inngå i en samling som har en egenverdi som samling. Slik saken er opplyst kan nemnda derfor ikke se at kortene har noen særlig samlerinteresse eller samleverdi.

Konklusjon: Sikrede gis medhold.

Uttalelsen er enstemmig.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Kjetil Norseth, Elisabet Okkenhaug, Paal Bjønness og Helga Skofteland.

Sekretariatets redegjørelse i FinKN sak 20104336 - THA av 04.07.2011

Saken gjelder DnB NORs forståelse av vilkår for reiseforsikring BEST av 1.1.10. Fra vilkårene gjengis:

6.1 Hva forsikringen omfatter

Innenfor forsikringssummen omfatter forsikringen personlig reisegods/bagasje, det vil si personlige eiendeler som den/de person(er) som er nevnte i forsikringsbeviset fører med seg under reise og opphold i forbindelse

med reisen, eller sender som innsjekket bagasje, ref. definisjon i pkt. 1.3. Ting som er lånt eller leid er inkludert. Ingen enkeltgjenstand erstattes med mer enn kr 20.000.

6.2 Hva forsikringen ikke omfatter

Som personlig reisegods regnes ikke:

...

g. Frimerker, samlinger og eksponert film. Med samlinger menes gjenstander/ting med samlerinteresse/samleverdi som for eksempel, våpen, mynt-, seddel-, frimerkesamling, kunstverk og ekte tepper.

I perioden 11.5.10 og 18.5.10 var sikrede på reise i O. Den 14.5.10 var sikrede i en butikk i O for å spille med spillkortene "Magic". I løpet av tiden sikrede spilte kort ble han frastjålet Magic-kortene han hadde i skuldervesken sin, samt en Nintendo DS med tilhørende spill. Tapet ble meldt selskapet i skademelding datert 14.6.10.

Selskapet erstattet Nintendoen og de tilhørende spillene, men avsto den delen av kravet som gjaldt Magic-kortene med den begrunnelse at disse utgjorde en "samling" som var omfattet av unntaket i pkt. 6.2 i vilkårene.

Sikredes far var ikke enig i at Magic-kortene utgjorde en "samling" og skrev til selskapet:

Han har ikke investert så mye penger over så lang tid for å bygge opp en samling slik frimerkesamlere gjør. Han er en aktiv turneringsspiller på høyt nivå og har vunnet mange turneringer. I tillegg spiller han mye utenfor turneringer i magickort-miljøer. Det var det som foregikk da han ble frastjålet alt. Det handler om å ha en mengde kort med spesifikke egenskaper og det bygges foran hvert spill opp en kortstokk med utvalgt sammensetting for å kunne vinne over motstanderen. Den som har de beste kortene har en fordel. Jeg vet ikke så mye om hva spillet går ut på da det er alt for komplisert til at jeg har kunnet ta meg tid til dette. Det er imidlertid nærliggende å sammenligne med en sportsfisker som har et stort utvalg fluer å velge mellom eller en golfspiller med mange forskjellige køller.

Selskapet opprettholdt sitt standpunkt om at Magic-kortene var omfattet av unntaket for samlinger:

Slik det står beskrevet i forsikringsvilkårene, er det unntak for samlinger. Samlinger som blir benyttet som eksempel er seddel-, mynt- og frimerkesamlinger. Dog er ikke spillkort spesielt nevnt i vilkårene, men etter selskapets oppfatning vil kortene din sønn hadde være å definere som en samling.

Sikredes far skrev til selskapet og ga uttrykk for at han fortsatt ikke var enig i selskapets vurdering. Vedlagt brevet fulgte en redegjørelse over hvordan Magic-kort ble brukt, skrevet av sikrede.

Selskapet fant etter en ny vurdering ikke grunnlag for å endre sitt standpunkt i saken.

Sikredes far innhentet så en uttalelse fra butikken O som forhandlet Magic-kort. Av denne uttalelsen fremgikk at Magic-kortene var spillkort som ikke måtte forveksles med samlekort.

Sikredes far klaget saken inn til Finansklagenemnda, heretter FinKN.

FinKN skrev til selskapet og ba om at selskapet gjorde en ny vurdering av om Magic-kortene var omfattet av unntaket:

Det er opplyst i saken at Magic kortene er kort som brukes i spill/konkurranser mellom flere spillere. Av sikredes redegjørelse fremkommer at det arrangeres diverse turneringer, herunder nasjonale og internasjonale mesterskap. Det fremkommer videre av sikredes redegjørelse at kortene i hovedsak omsettes til bruk i spill og at det ikke finnes mange som kjøper slike kort kun for å ha de i en samling.

Slik sikrede har beskrevet disse kortene, og hvordan de blir brukt, kan jeg vanskelig se at disse kan sammenlignes med slike samlegjenstander som fremgår av ordlyden i vilkårspunkt 6.2 bokstav g. Samlegjenstandene som er oppnevnt i pkt. 6.2 bokstav g kjennetegnes av at de normalt sett ikke har noe bruksverdi for samleren, men at de kan ha en omsetningsverdi som er svært høy. Videre antas at hensynet bak unntaket er at slike samlinger er tyveriutsatte og har høy omsetningsverdi. Slik jeg ser det er det ikke åpenbart at dette hensynet gjør seg gjeldende i vår sak.

Kortene vår sak dreier seg om var anskaffet til bruk i konkurranser. Slik saken så langt er opplyst foreligger ikke holdepunkter for å legge til grunn at slike kort har en samlerinteresse eller samleverdi. Det foreligger således ikke holdepunkter for å legge til grunn at unntaket for samlinger kommer til anvendelse. Under henvisning til at bevisbyrden for at et objektivt unntak kommer til anvendelse påhviler selskapet, bes det om at selskapet vurderer saken på nytt.

Selskapet besvarte FinKNs henvendelse slik:

Saken er på nytt gjennomgått og vi fastholdes at den angjeldende samling av Magic-kort må være å anse som en samling og falle inn under vilkårenes punkt 6.2.g. Vi har her definert en samling som; *gjenstander/ting med samlerinteresse/samleverdi som for eksempel våpen, mynt-, seddel-, frimerkesamling, kunstverk og ekte teppe.*

Fra Wikipedia settes inn følgende definisjon:

Samling er betegnelse for en virksomhet som går ut på å akkumulere et stort antall av gjenstander. *Samlinger kan skapes på hobbybasis av privatpersoner eller som delvirksomhet av offentlige instanser. Eksempler på det siste er museer, arkiver og biblioteker, mens personer kan samle på alt fra frimerker og bøker til nesten hva som helst. Kjent er miniatyrflasker der en finner et eget museum i Oslo og flere innslag i Norge Rundt om personer med helt egenartede samlerinteresser. Mennesker som samler på likeartede objekter vil ofte finne sammen for å finne ut mest mulig, og bytte dubletter. Arkivering og systematikk er vanligvis viktig. Filatelistene var tidlig ute, og mange av deres foreninger er fra slutten av 1800-tallet. Internett byr i dag på rikelige muligheter utover landegrensene. Ordet samling brukes både om aktiviteten og det denne resulterer i. De som samler kalles samlere, unntatt når de gjør det i embeds medfør som arkivarer, bibliotekarer eller konservatorer, avhengig av arbeidssted.*

Slik vi forstår ovennevnte må skadelidtes samling av Magic-kort falle inn under denne definisjonen. Etter vår oppfatning vil det være omsetning av disse kortene blant samlere/spillere. Vi mener videre at en slik samling helt klart vil være både tyveriutsatt og attraktiv for andre innenfor miljøet.

At kortene er anskaffet til bruk i konkurranse er etter vår oppfatning ikke vesentlig i denne sammenheng. De forskjellige kortene har ulik betydning og "verdier", og det er slik vi forstår av stor betydning hvilke kort man og hvilke kort man taper/vinner.

Sikrede ønsket nemndsbehandling av saken.

I anledning nemndsbehandlingen innga selskapet slik kommentar til saken:

Vi har ikke problem med å se at kortene var anskaffet for spill og bruk i konkurranse. Som vi nevner i vårt forrige brev kan ikke dette være det vesentlige i saken. Hensikten med å spille er jo å vinne kort, og da spesielt de kort man mangler i samlingen.

Nemnda bes ta stilling til om sikrede har krav på erstatning for Magic-kortene.

Nemnda kan ikke ses å ha avgitt tidligere uttalelser av betydning for saken.