

Finansklagenemnda Skade

Uttalelse FinKN-2012-514

2.11.2012

Alpha Insurance A/S

Verdisaker

Telefon falt i toalett – ytre årsak – forsvarlig oppbevaring.

Sikredes mobiltelefon ble skadet da den falt ut av datterens lomme og ned i et toalett. Spørsmålsstillingen i saken er om selskapet på objektivt grunnlag kan avslå kravet under henvisning til at skaden ikke kan sies å være følge av en ytre årsak eller at den ikke ble oppbevart forsvarlig.

Finansklagenemnda Skade bemerker:

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for skade på mobiltelefon.

Ifølge vilkårene dekker forsikringen:

Tap av eller skade på mobiltelefon som følge av en plutselig ytre årsak knyttet til et bestemt skadetidspunkt, herunder ...

7. SIKKERHETSFORSKRIFTER - SIKREDES PLIKTER

...

7.6 Telefonen må alltid oppbevares på forsvarlig måte, og som sikrer telefonen tilstrekkelig for tap/skade. ...

Sikredes datter mistet telefonen ut av en bukselomme og ned i et toalett. Forsikringen omfatter skade som følge av plutselig ytre årsak. At mobilen faller ut av en lomme må regnes som ”plutselig” årsak. Selskapet avslår bl.a. fordi skaden ikke har en ytre årsak. I nemndspraksis er det lagt til grunn at ”ytre” må referere seg til forhold utenfor mobilen i motsetning til indre svikt ved mobilen selv. At mobilen faller fra sitt oppbevaringssted er en ytre årsak i forhold til mobilen. Vannskade fordi mobilen faller i et toalett er derfor en følge av en ”plutselig ytre” årsak.

Selskapet har videre anført at oppbevaringen ikke var forsvarlig. Nemnda peker på at et krav om forsvarlig oppbevaring ikke tilfredsstiller kravene om at en sikkerhetsforskrift skal gjelde et bestemt forhold for å beskytte mot skade, men uansett har selskapet ikke fulgt de formelle reglene i fal. § 4-14 for å påberope seg brudd på forskriften.

Konklusjon: Sikrede gis medhold.

Uttalelsen er enstemmig.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Nora Lund Lefdal, Anne Glæsel, Paal Bjønness og Valentina Beqiri Faye-Schjøll.

Sekretariatets redegjørelse i FinKN sak 20120888 - PFD av 04.10.2012

Saken gjelder sikredes krav under mobiltelefonforsikring i Alpha Insurance etter skade på mobiltelefon som falt i toalett.

Spørsmålsstillingen i saken er om skaden er dekningsmessig etter vilkårene, herunder om selskapet på objektivt grunnlag kan avslå under henvisning til at telefonen ikke ble oppbevart forsvarlig.

Fra vilkårene NetCom Active Extra Forsikring hitsettes:

5. HVILKE SKADER FORSIKRINGEN DEKKER

Forsikringen dekker:

- Tap av eller skade på mobiltelefon som følge av en plutselig årsak knyttet til et bestemt skadetidspunkt, herunder ...

7. SIKKERHETSFORSKRIFTER - SIKREDES PLIKTER

...

7.6 Telefonen må alltid oppbevares på forsvarlig måte, og som sikrer telefonen tilstrekkelig for tap/skade. ...

Skaden inntraff idet sikrede datter mistet telefonen ut av bukselomme og ned i et toalett.

Skaden ble opprinnelig meldt og avslått per telefon.

Sikrede klagde deretter saken inn til FinKN.

I brev til sikrede anførte selskapet at skaden ikke hadde en ytre årsak og at telefonen ikke var oppbevart forsvarlig.

I brev til selskapet antok sekretariatet under henvisning til nemndspraksis at begrepet "ytre" måtte sees i forhold til den forsikrede gjenstand. Når telefonen ble skadet ved kontakt med vann, ble det derfor antatt at skaden måtte sies å ha en ytre årsak. Sekretariatet viste videre til at avslag begrunnet brudd på sikkerhetsforskrift fra sikrede eller sikredes familiemedlemmer måtte hjemles i fal. § 4-8 og at avslaget måtte følge formreglene i fal. § 4-14.

Selskapet anførte at de nemndsuttalelsene det var henvist til ikke var relevante for saken, da de hadde andre bakenforliggende skadeårsaker. Det ble anført at det måtte skilles mellom "årsak" og "hva som skadet telefonen". Det ble anført at så å si alle skader på telefoner skyldes at telefonen kommer i kontakt med noe utenfor telefonen. Dersom dette skulle være tilstrekkelig til dekning, ville dermed alle skader dekkles uavhengig av hva den bakenforliggende årsaken til skaden var. Selskapet fastholdt derfor at det at telefonen falt ut av en lomme ikke kunne anses som en ytre årsak.

Nemnda bes ta stilling til om skaden er dekningsmessig etter vilkårene, herunder til om selskapet kan avslå kravet med hjemmel i vilkårenes punkt 7.6 om forsvarlig oppbevaring.

Tidligere uttalelser:

2012-137 2011-304 2011-129 2011-112 4619 4600