

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2017-612

13.10.2017

SpareBank 1 Skadeforsikring AS

Motorvogn

Campingvogn stjålet – gjenfunnet før oppgjør- verdireduksjon pga. tidsforløp.

Sikredes campingvogn ble oppdaget stjålet 22.6.16 under ferietur i Sverige. Sikrede kjøpte en ny campingvogn for å kunne fortsette ferien. Svensk politi ringte 15.7.16 til selskapet med opplysning om at campingvognen var gjenfunnet og foreløpig tatt i beslag. Sikrede fikk først 5.9.16 beskjed fra selskapet om dette. Sikrede anfører at han har rett til erstatning for campingvognen som tapt ut fra vilkårene da den ikke var kommet til rett etter 21 dager, subsidiært ut fra selskapets saksbehandling. Subsidiært kreves erstatning for verdireduksjon ved salg etter reparasjon som følge av det lange tidsforløpet. Selskapet anfører at skjæringstidspunktet for tyverierstatning er om campingvognen kommer til rette før utbetaling. Her var det ikke en gang gitt et tilbud før den kom til rette. Verdiforringelse er særskilt unntatt i vilkårene. Nemnda kom til at sikrede verken hadde krav på erstatning for den aktuelle campingvognen, eller for eventuell verdireduksjon.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: ca. kr 180.000 (markedsverdi)

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for en campingvogn.

Sikrede har LOfavør Campingvognforsikring (PMO-354.000-001 av 27.12.12) med følgende vilkår:

3.3 Erstatningsregler ved reparasjon

Hvis ikke annet er avtalt, skal skaden takseres.

Selskapet har rett til å bestemme om og hvor reparasjon/utskiftning av deler skal foretas, samt når den skal påbegynnes.

...

Følgende erstattes ikke

...

Verdiforringelse eller tap av garantiavtale.

3.4 Erstatningsregler for tilhenger/campingvogn som er stjålet

Dersom stjålet tilhenger/campingvogn ikke har kommet til rette etter 21 dager, utgjør erstatningen det beløp som det på skadedagen ville kostet å anskaffe en tilhenger/campingvogn i vesentlig samme stand og av tilsvarende modell, type og årsmodell (markedsverdien).

Kommer tilhengeren/campingvognen til rette før erstatning er utbetalt, bortfaller avtalen om erstatning. Tilhengeren/campingvognen er fortsatt sikredes eiendom.

Kommer tilhengeren/campingvognen til rette etter at erstatning er utbetalt, tilfaller kjøretøyet selskapet. Sikrede har rett til å kjøpe denne tilbake fra selskapet. Sikrede må i så fall gi selskapet skriftlig beskjed om dette innen 21 dager etter at selskapet har sendt beskjed om at tilhengeren/campingvognen er kommet til rette. Innen samme frist må erstatningen være tilbakebetalt.

Sikredes campingvogn ble stjålet mens familien var på ferie i juni 2016.

Campingvognen ble 19.6.16 parkert på et lukket område i Sverige, mens familien var en tur i Danmark. Da familien kom tilbake 22.6.16, oppdaget de at campingvognen var borte. Forholdet ble anmeldt til svensk politi samme dag og tapet ble også meldt til selskapet.

I denne forbindelse sendte selskapet et brev datert 22.6.16 hvor det bl.a. fremgår:

Vår erfaring er at de fleste stjålne kjøretøy kommer til rette i løpet av kort tid. Forhåpentligvis gjelder dette også for ditt kjøretøy.

Hvis kjøretøyet ikke er kommet til rette innen 2 uker, vil vi påbegynne verdivurderingen.

Kommer kjøretøyet til rette før dette, med eller uten skade, ber vi om å bli orientert. Eventuelle skader på ditt kjøretøy erstattes av forsikringen etter vilkårenes bestemmelser. I dette skadetilfellet vil det bli trukket en egenandel på kr ...

Familien valgte å kjøpe ny campingvogn og utstyr for å gjennomføre ferien som planlagt. Tidspunktet for kjøpet er ikke omtalt i klagen, men selskapet skriver i e-post 2.12.16 at ny campingvogn ble innkjøpt dagen etter at tyveriet ble oppdaget og før utløpet av de to ukene selskapet omtalte i brevet datert 22.6.16.

Selskapet sendte saken til utredning av et eksternt firma, F, bl.a. ut fra løssøkrekravets størrelse.

Campingvognen ble registrert funnet 14.7.16 av svensk politi. Den 15.7.16 ble selskapet oppringt fra politiet med opplysning om at campingvognen var blitt funnet og foreløpig var tatt i beslag av svensk politi. Dette var 23 dager etter at tyveriet ble oppdaget.

Sikrede fikk beskjed fra selskapet om at campingvognen var gjenfunnet ved e-post 5.9.16.

F oppdaterte selskapet 22.9.16 om at politiet i Sverige hadde gjort en feil og at saken dermed hadde blitt liggende, slik at anmodning om utlevering ikke var blitt gjennomført.

Campingvognen ble frigitt og kom til Norge 28.9.16. Selskapet fikk ... Caravan til å hente campingvognen, tilsynelatende i oktober 2016.

I brev 10.11.16 avslo selskapet erstatning for selve campingvognen som var kommet til rette, og avviste klage på at "markedsverdien for vognen ikke ble utbetalt på dag 22" under henvisning til vilkårene pkt. 3.4. Det ble informert om at skadene på campingvognen skulle takseres for reparasjon.

Selskapet har for øvrig utbetalt erstatning med kr 9.000 for avbrutt ferie etter vilkårene for campingvognforsikringen, jf. e-post 18.11.16. Partene kom imidlertid ikke til enighet om oppgjøret.

Sikrede krever erstatning for tyveri av campingvognen etter markedsverdi i 2016 og viser til vilkårene. Campingvognen kom til rette dagen etter at vilkårene utløser rett til erstatning. Det er ikke avgjørende om selskapet har foretatt utbetaling eller ikke. I tillegg ga selskapet sikrede en berettiget forventning om et raskere oppgjør, da det i brev av 22.6.16 opplyste at det ville starte verdivurderingen etter 14 dager. Det vises også til FSN-1246.

Sikrede viser videre til selskapets manglende oppfølging som subsidiært grunnlag for å kreve campingvognen erstattet. Campingvognen ble stjålet 22.6.16, hvorefter politiet ringte selskapet 15.7.16 om at den var gjenfunnet. Først 5.9.16 fikk sikrede beskjed, og tilgang til campingvognen i november 2016. Dersom forsikringsvilkårene skal legges til grunn, må det stilles krav både til informasjon til kunden og tilbakelevering. Selskapets manglende oppfølging gir grunnlag for krav om full erstatning.

Subsidiært anføres at dersom selskapet skal erstatte utbedring, har sikrede rett til erstatning for verdireduksjon på kr 10.000 som følge av at salget ble utsatt fra 2016 til 2017.

Selskapet avviser at sikrede har rett til erstatning for campingvognen som kom til rette. Det følger klart av vilkårene pkt. 3.4 annet avsnitt at det avgjørende for om selskapet er forpliktet til å utbetale i et slikt tilfelle, er om erstatningen er utbetalt når campingvognen kommer til rette.

Verdiforringelse er særlig unntatt i vilkårene pkt. 3.3.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er prinsipalt om sikrede har rett til å få erstattet den stjålne campingvognen som kom til rette ut fra markedsverdi, og subsidiært om sikrede har rett til erstatning for anført verdireduksjon.

Ifølge forsikringsvilkårene har sikrede rett til erstatning etter markedsverdi såfremt "stjølet tilhenger/campingvogn ikke har kommet til rette etter 21 dager". Vilårene sier imidlertid videre at

Kommer tilhengeren/campingvognen til rette før erstatning er utbetalt, bortfaller avtalen om erstatning. Tilhengeren/campingvognen er fortsatt sikredes eiendom.

I dette tilfellet var erstatning ikke utbetalt før campingvognen kom til rette, og avtalen om erstatning er derfor bortfalt.

Nemnda kan ikke se at manglende oppfølging fra selskapet utgjør noe selvstendig grunnlag for erstatning. Vilårene pålegger ikke selskapet noen oppfølging i saken. Det er sikrede som må følge opp status hos politiet i forhold til stjålne gjenstander.

Sikrede anfører subsidiært erstatning for verdiforringelsen. Verdiforringelse er særlig unntatt i vilårene pkt. 3.3.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Birgitte Hagland (nestleder), Line Merete Lileng (nøytralt oppnevnt medlem), Elisabet Okkenhaug (selskapsrepresentant), Vibeke Stiansen (selskapsrepresentant), Hege Sundby (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).