

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2019-1005

20.12.2019

If Skadeforsikring NUF

Reise/reisegods

Tap av innsjekket bagasje – personlige eiendeler – sikkerhetsforskrift – verdiforringelse.

Sikredes bagasje gikk tapt da hun skulle fly fra Arlanda til Gardermoen. Selskapet avslo krav om erstatning for en minkpelskåpe da selskapet ikke anså en lånt gjenstand som en personlig eiendel i henhold til vilkårene. Erstatning for PC og mansjettknapper av gull ble avkortet med 100 % under henvisning til brudd på sikkerhetsforskrift. Videre ble gjenstander kjøpt etter februar 2018 erstattet uten verdiforringelse, og for de resterende gjenstander ble det gjort fradrag med økende prosent etter alder. Nemnda kom til at selskapets erstatningsoppgjør var korrekt.

Saksfremstilling

Saken gjelder erstatningsoppgjøret etter tap av innsjekket bagasje.

Sikrede har helårs reiseforsikring med bl.a. følgende vilkår:

4.1 Hva forsikringen omfatter

Forsikringen omfatter personlige eiendeler som du har med deg for eget bruk under reise og opphold.

4.2 Hvilke tap og skader forsikringen gjelder for

(..)

g) Skade på eller tap av innsjekket bagasje (se punkt 1.1) som er bekreftet av transportør. Skade på koffert eller annen emballasje er ikke omfattet.

Videre fremgår det av pkt. 4.6 bokstav c at:

Erstatningsgrunnlaget settes til hva det vil koste å

- (..)

- gjenskaffe samme eller i det vesentlige samme gjenstand, beregnet etter prisen på skadedagen.

Fradrag gjøres for alder, bruk og nedsatt anvendelighet, og på grunnlag av gjenstandens antatte brukstid.

Forsikringsbeviset inneholder følgende sikkerhetsforskrift:

Sikkerhetsforskrifter for kapittel 4, Personlige eiendeler:

(..)

5. Du skal ikke sende elektronisk eller optisk utstyr, skjøre gjenstander, bedervelige matvarer, medisiner, penger, pass, klokker, smykker, perler, edelstener og edelt metall, som innsjekket bagasje.

Sikredes bagasje gikk tapt da hun skulle fly mellom Arlanda og Gardermoen. Sikrede meldte tapet til selskapet den 18.2.19. Skademeldingen gir en liste over de tapte gjenstandene i bagasjen, herunder en minkpelskåpe, en PC (MacBook Air) og mansjettknapper.

Selskapet foretok et oppgjør den 15.3.19. Det avslo kravet om erstatning for minkpelskåpen fordi den var lånt av en kollega. Videre avkortet selskapet erstatningen for PC og mansjettknapper av gull med 100 % som følge av brudd på sikkerhetsforskrift. Erstatningsbeløpet ble kr 34 904 etter at det var fratrullet 10 % for verdiforringelse på grunn av alder og bruk. Selskapet foretok en mindre

justering av oppgjøret i brev datert den 20.6.19 hva gjaldt beregningen av verdiforringelse. Selskapet la til grunn at gjenstander kjøpt etter februar 2018 skulle erstattes uten verdiforringelse, og videre skulle det trekkes fra med økende prosent etter gjenstandens alder.

Sikrede anfører at forsikringstakere har en berettiget forventning om at tingene de tar med seg på reiser er dekket av forsikringen, med mindre unntak følger av forsikringsvilkårene. Eventuelle begrensninger må være gjort tilstrekkelig klare for at de skal kunne gjøres gjeldende av selskapet, jf. uklarhetsregelen. Formuleringen "personlig eiendel" inneholder ikke noe krav om at eiendelen tilhører sikrede. En rekke andre forsikringsselskap har presisert i vilkårene sine at lånte gjenstander medbrakt på reisen er omfattet.

Sikrede anfører videre at avkortningen for PC og mansjettknapper er uforholdsmessig streng. Saken har likhetstrekk med tilfellene i AKN-1371 og AKN-2155 hvor det ble avkortet hhv. 40 % og 50 %.

Selskapet avviser ansvar for lånt pels og viser til vilkårenes pkt. 4.1. Selskapet anser ikke en lånt eiendel som en personlig eiendel. Videre er det brudd på sikkerhetsforskrift å ha PC og mansjettknapper av gull i innsjekket bagasje. PC og mansjettknapper kunne enkelt medbringes i håndbagasjen.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet

1. er ansvarlig for lånt pelskåpe,
2. kan avkorte erstatningen for PC og mansjettknapper med 100 %,
3. har beregnet for høyt fradrag for verdiforringelse på gjenstandene som er erstattet.

Erstatning for pelskåpen

Nemnda forstår saken slik at den tapte pelskåpen var lånt av en annen person og ikke tilhørte sikrede. Ifølge pkt. 4.1 omfatter forsikringen "personlige eiendeler som du har med deg". Formuleringen "eiendeler" tilsier at de gjenstandene som forsikringen omfatter må tilhøre sikrede. Det er ikke naturlig å legge til grunn at "eiendeler" omfatter gjenstander lånt av andre. Forsikringen dekker for øvrig kun økonomiske interesser som tilhører sikrede. Sikrede har ingen økonomisk interesse i en pelskåpe som tilhører en annen og har derfor ikke krav på erstatning for denne. Eieren av pelskåpen er ikke sikret under forsikringen og har derfor heller ikke krav på dekning. Pelskåpen er derfor ikke omfattet.

Avkortning

Den aktuelle forsikringen har en sikkerhetsforskrift som sier:

5. Du skal ikke sende elektronisk eller optisk utstyr, skjøre gjenstander, bedervelige matvarer, medisiner, penger, pass, klokker, smykker, perler, edelstener og edelt metall, som innsjekket bagasje.

Den stjålne PCen og mansjettknappene skulle etter denne forskriften være tatt med i håndbagasjen. Nemnda forstår saken slik at sikrede aksepterer at forskriften kan påberopes, men mener avkortningen er for høy. Nemndspraksis har vært streng når det gjelder avkortning for verdigjenstander i form av smykker etc. og også PCen kunne enkelt vært tatt med i håndbagasjen, jf. AKN-2373. Nemnda mener 100 % avkortning må aksepteres.

Verdiforringelse

Ifølge vilkårene skal det gjøres fradrag i erstatningen for "alder, bruk og nedsatt anvendelighet, og på grunnlag av gjenstandens antatte brukstid".

Selskapet har forklart at gjenstander kjøpt etter februar 2018 er erstattet uten verdiforringelse, og at det trekkes fra med økende prosent etter gjenstandens alder. Nemnda mener disse prinsippene er i samsvar med vilkårene og har ingen innvendinger mot dette.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Vibeke Stiansen (selskapsrepresentant), Roy Johansen (selskapsrepresentant), Hege Sundby (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).