

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2019-512

2.7.2019

DNB Forsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Tyveri av tilhenger med innhold fra offentlig parkeringsplass – dekningsgaranti.

Sikrede ble frastjålet en tilhenger som inneholdt blant annet bildeler og verktøy. Tyveriet skjedde i forbindelse med at sikrede skulle bygge ny garasje på eiendommen sin. Han hadde tømt innholdet i den gamle garasjen og oppbevarte dette i en tilhenger med kapell, som var satt på en parkeringsplass utenfor en barnehage i nærheten. Selskapet avslo erstatning under henvisning til at forsikringen ikke dekket tyveri av tilhenger og bildeler utenfor sikredes boligareal. Sikrede anførte at tyveriet måtte dekkes under pkt. 4.6 i vilkårene som gjaldt flytting, evt. pkt. 4.11 som gjaldt midlertidig lagring av innbo utenfor forsikringsstedet. Sikrede anførte også at selskapets dekningsgaranti kom til anvendelse og fremla vilkår fra flere andre selskap. Selskapet utbetalte kr 30 000 i erstatning under dekningsgarantien, på bakgrunn av et annet selskaps dekningsomfang. Nemnda kom til at sikrede ikke hadde krav på ytterligere erstatning, men at han hadde krav på renter av den allerede utbetalte erstatningen.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 114 950 (selskapet har erstattet kroner 30 000)

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for tyveri av tilhenger med innhold fra offentlig parkeringsplass, herunder om selskapets dekningsgaranti kommer til anvendelse.

Sikrede har Innbo Best - forsikring med følgende vilkår:

2. 2. Hvor forsikringen gjelder

2.1 Forsikringen gjelder på det sted som er nevnt i forsikringsbeviset.

Forsikringen gjelder i tillegg innenfor Norden:

- for ting, penger og verdipapirer som midlertidig er borte fra forsikringsstedet.
- ved flytting, og på nytt bosted.
- for ting som skal selges.

3. Hva forsikringen omfatter

(...)

g. Følgende ting, men bare ved tyveri fra bygning eller privat boligs uteareal, som ikke er felles areal, eller ved brann:

- løse deler og løst tilbehør til privat motorvogn eller fritidsbåt med inntil kr 20 000. Forsikringen omfatter ikke motorkjøretøy, fastmontert tilbehør, dekk og felger til motorkjøretøy.
- tilhenger til person-/varebil med inntil kr 20 000.

4. Hvilke skader som erstattes og hvilke begrensninger som gjelder

(...)

4.3 Tyveri (jf. straffelovens § 257) og hæververk (jf. straffelovens § 291)

a. Tyveri fra bygning på forsikringsstedet.

b. Tyveri fra bygning utenfor forsikringsstedet:

– fra rom for beboelse.

– bod og garasje som ikke andre husstander har tilgang til med inntil kr 60 000.

(...)

e. Tyveri, med unntak av penger og verdipapirer:

– fra privat boligs uteareal, som ikke er fellesareal, med inntil kr 30 000.

– fra areal eller rom med alminnelig adgang inntil kr 10.000.

4.6 Flytting

Forsikringen omfatter:

– skade på innbo under flytting til ny bolig.

– tyveri fra låst bil/tilhenger.

4.11 Midlertidig lagret innbo

Forsikringen omfatter innbo og løsøre, med inntil kr 500 000 som midlertidig befinner seg på lagringssted utenfor forsikringsstedet, for skader nevnt i punkt 4.1-4.3.

For enkeltgjenstander, eller samlinger (smykker, foto, kunst, frimerker, mynter, våpen og lignende) gjelder en øvre begrensning på kr 100 000.

Forsikringsbeviset har i tillegg følgende dekningsgaranti:

Dersom det fremgår av forsikringsbeviset at du har valgt Best forsikring hos oss, garanterer vi deg minst like gode vilkår på ditt Best produkt ved et skadeoppgjør, som du ville fått som privatperson i et konkurrerende skadeforsikringsselskap i Norge. Forutsetningen for skadeoppgjør i henhold til dekningsgarantien er at krav i henhold til dekningsgarantien fremsettes og dokumenteres.

Følgende forhold er ikke omfattet av dekningsgarantien:

(...)

- Forsikringer hvor det kreves medlemskap i foreninger/forbund, organisasjoner eller lignende.

Sikrede tømte sin gamle garasje da han skulle bygge ny garasje på eiendommen sin. Eiendelene fra garasjen ble oppbevart i en tilhenger med kapell plassert på en parkeringsplass utenfor en barnehage i nærheten. Hengeren med innholdet ble stjålet.

Sikrede meldte tyveriet til selskapet per telefon. I sitt notat skrev selskapet:

Tyveri fra låst henger hvor både henger og kappellet og hengeren var låst. Må politianmeldes. Hadde tømte garasjen for verktøy, bildeler oa fordi han skulle bygge ny garasje. Garasjen er revet og det er støpt ny såle. Hengeren hadde han parkert ved en barnehagen i nærheten ca 200m unna.

I tapslisten oppga sikrede at tilhengeren med lås var verdt kr 18 600 og at innholdet, som bestod av blant annet bildeler og verktøy, var verdt kr 96 350. Sikrede anslår at tilhengeren hadde en verdi på kr 18 000.

Selskapet avsto erstatning under henvisning til at forsikringen ikke dekket tyveri av tilhenger og bildeler som skjedde utenfor sikredes private boligareal, jfr. vilkårspunkt 3 g.

Selskapet har under klagebehandlingen hos Finansklagenemnda besluttet å erstatte kr 30 000 under dekningsgarantien på bakgrunn av Gjensidiges vilkår, som omfatter "Tyveri av annet innbo og løsøre i hele Norden inntil kr 30 000".

Sikrede krever dekning for tyveriet og anfører at vilkårene omfatter tyveri fra tilhenger med inntil kr 10 000, jf. pkt. 4.3 e. Tyveriet er dessuten dekket under vilkårenes pkt. 4.6 pga. flytting fra gammel til ny garasje. For det annet er selskapet erstatningsansvarlig for tyveriet iht. pkt. 4.11 som gjelder "midlertidig lagret innbo".

Sikrede anfører videre at han har krav på høyere erstatning under dekningsgarantien, og uansett at han har krav på renter for den erstatningen som er utbetalt.

Selskapet har uansett gitt et bindende dekningstilsagn per telefon da skaden ble meldt, og i sitt avslag datert 2.4.19 hvor selskapets fagansvarlige fastsetter at "til tross for at hengeren var parkert 200 meter unna bolig anser vi at denne var parkert på bostedsadresse".

Selskapet avviser ansvar og anfører at tyveriet ikke er omfattet forsikringen utover det som allerede er betalt under dekningsgarantien. Det fremgår av vilkårenes pkt. 3 g at tilhenger til personbil, samt løse deler og tilbehør til privat motorvogn, dekkes ved tyveri fra bygning eller privat boligs uteareal, som ikke er felles areal. Fordi tyveriet skjedde utenfor boligens uteareal er det ikke dekket. Når det gjelder sikredes anførsel om at tyveriet må dekkes under pkt. 4.6 ang. flytting, mener selskapet at dette tilfellet ikke kan anses som en flyttesituasjon. Når det gjelder sikredes anførsel om at pkt. 4.11 ang. midlertidig lagring kommer til anvendelse, anfører selskapet:

Som det fremgår (av pkt. 4.11) er det et vilkår for å få dekket midlertidig lagret innbo at hendelsen er nevnt i punkt 4.1-4.3. Tyveri er regulert i punkt 4.3, og her fremgår det at tyveri kun er dekket når det er skjedd fra bygning/bod/garasje. Vi mener dette beskriver kriteriene for tyveriskader, og siden tilfellet her er tyveri fra låst tilhenger, er vår oppfatning at hendelsen faller utenfor forsikringsavtalen. Ved gjennomgang av de andre selskapenes vilkår som sikrede har vist til, er selskapet av den oppfatning at heller ikke de dekker tyveri av tilhenger med innhold utenfor forsikringsstedet.

Selskapet avviser at det ble gitt et bindende dekningstilsagn i avslagsbrevet 2.4.19. Dette brevet gjaldt "Avtalevilkår for Reiseforsikring" og spørsmålet om sikrede var på reise eller oppholdt seg på bostedsadressen. Dette er derfor ikke relevant for dekning under den vanlige hjemforsikringen.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om tyveriet av tilhengeren og eiendelene er dekket under sikredes innboforsikring, evt. om han har krav på høyere erstatning under dekningsgarantien og renter på denne erstatningen.

Forsikringen omfatter tyveri av tilhenger, jfr. vilkårenes pkt. 3 g, men dekningen er begrenset slik at den kun gjelder tyveri fra privat eiendom (fra bygning eller privat uteareal). Den aktuelle tilhengeren stod ikke i en bygning eller på sikredes eiendom da den ble stjålet, og tapet faller dermed utenfor dekningsområdet.

Sikrede har forklart at gjenstandene som ble oppbevart i tilhengeren besto av bildeler og verktøy. Begrensningen i pkt. 3 g omfatter også løse deler og løst tilbehør til privat motorvogn. Bildelene er derfor heller ikke omfattet.

Gjenstander og verktøy som ikke regnes som tilbehør til motorvogn eller båt, er ikke spesifikt unntatt. Forsikringen har følgende dekning for midlertidig lagret innbo:

4.11 Midlertidig lagret innbo

Forsikringen omfatter innbo og løsøre, med inntil kr 500 000 som midlertidig befinner seg på lagringssted utenfor forsikringsstedet, for skader nevnt i punkt 4.1-4.3.

Dekning for midlertidig lagret innbo er derfor begrenset til "skader nevnt i punkt 4.1-4.3". Pkt. 4.3 har følgende dekningsbestemmelse:

b. Tyveri fra bygning utenfor forsikringsstedet:

- fra rom for beboelse.
- bod og garasje som ikke andre husstander har tilgang til med inntil kr 60 000.

(...)

e. Tyveri, med unntak av penger og verdipapirer:

- fra privat boligs uteareal, som ikke er fellesareal, med inntil kr 30 000.
- fra areal eller rom med alminnelig adgang inntil kr 10.000.

4.11 refererer til "skader". Dette er litt misvisende i forhold til 4.3, som gjelder tyveri. Lest i sammenheng må imidlertid begrepet "skade" her forstås som skade/tap ved tyveri.

Ifølge vilkårenes pkt. 4.3 e) dekkes tyveri fra areal eller rom med alminnelig adgang med inntil kr 10.000. Tyveriet skjedde fra offentlig parkeringsplass. Dette må regnes som "areal" "med alminnelig adgang". Sikrede har derfor i utgangspunktet krav på dekning for kr 10 000 under dette punktet. Han har imidlertid allerede mottatt kr 30 000 under dekningsgarantien, og denne kommer da istedenfor kravet under egen forsikring siden beløpet under egen forsikring er lavere.

Selskapet har akseptert å dekke kr 30 000 under forsikringens dekningsgaranti. Sikrede anfører at han har krav på høyere beløp. Nemnda kan ikke se at han har dokumentert tilsvarende borteforsikring med høyere beløp.

Sikrede krever renter på utbetalingen under dekningsgarantien. Dette er ikke kommentert av selskapet, men sikrede har krav på renter etter fal. § 8-4.

Sikrede anfører at selskapet ga et bindende dekningstilsagn per telefon da skaden ble meldt, og i sitt avslag datert 2.4.19 hvor selskapets fagansvarlige fastsetter at "til tross for at hengeren var parkert 200 meter unna bolig anser vi at denne var parkert på bostedsadresse". Et muntlig dekningstilsagn over telefon er ikke dokumentert og kan ikke legges til grunn. Det avslagsbrevet sikrede refererer til gjelder krav under reiseforsikringen og spørsmålet om sikrede på tyveritidspunktet oppholdt seg på egen bostedsadresse. Dette er derfor ikke relevant for dekning under den vanlige hjemforsikringen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold, men slik at sikrede har krav på renter for erstatningsbeløpet.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Elisabet Okkenhaug (selskapsrepresentant), Lars Enger Barnholdt (selskapsrepresentant), Hege Sundby (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).