

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2021-1052

11.11.2021

Tryg Forsikring NUF

Andre forsikringstyper - skade

Kjøpsforsikring – konkurs – forsikringstid?.

Den 20.1.20 kjøpte sikrede en garderobe, hvor forventet leveringstid ble oppgitt å være ca. åtte uker. Selger gikk konkurs 24.4.21, før sikrede mottok varene. Tapet ble meldt til selskapet med krav om dekning av utgiftene over kjøpsforsikringen. Selskapet avslo kravet under henvisning til at hendelsen inntraff mer enn 30 dager etter at kjøpet var gjennomført. Sikrede var uenig, og viste til at dekningen måtte gjelde i 30 dager fra det tidspunkt selger slo seg konkurs. Nemnda kom til at tapet ikke var dekningsmessig da det var oppstått etter utløpet av forsikringstiden.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 17 170

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for kjøp av garderobe under en kjøpsforsikring.

Sikrede har reiseforsikring med bl.a. følgende dekning:

1. Reisegods

...

1.3 KJØPSFORSIKRING

Forsikringssum kr. 25.000. Gjelder i tillegg til forsikringssummen for reisegods. Det er ikke krav om at kortholder skal være på reise for at dekningen skal gjelde. Dekningen gjelder i 30 dager.

- Gjenstanden må være betalt med kort tilhørende kundeprogrammet Akademikerne Pluss eller bankkonto

Sikrede kjøpte 20.1.20 en garderobe som ifølge fremlagt transaksjonsoversikt kostet kr 17 170. Forventet leveringstid ble i tilbudet opplyst å være ca. åtte uker.

Selger gikk konkurs 24.4.20. Sikrede hadde da ikke fått levert garderoben. Samme dag kansellerte sikrede derfor bestillingen og ba om refusjon av innbetalt beløp.

Tapet ble meldt til selskapet den 10.6.20, hvor sikrede fremmet krav om dekning av utgiftene på kr 17 170 gjennom kjøpsavtalen som følge av at selger var gått konkurs.

Selskapet avslo kravet 3.7.20 under henvisning til at hendelsen inntraff mer enn 30 dager etter at kjøpet ble gjennomført.

Sikrede krever dekning for tapet og anfører at det er omfattet av vilkårene pkt. 1.3.

Forsikringsperioden på 30 dager må regnes fra konkurstidspunktet. Kjøpet kan ikke anses fullført før varene er levert, sml. forbrukerkjøpsloven § 14. Et dekningsmessig tap ble først realisert på konkurstidspunktet, da det ble kjent at kjøpsavtalen ikke kunne fullbyrdes. En betalingstransaksjon er ikke det samme som et gjennomført kjøp, og siden vilkåret ikke er nærmere definert, kan ikke dette tolkes i disfavør av sikrede som forsikringstaker.

Selskapet avviser ansvar og anfører at vilkårenes pkt. 1.3 ikke gir dekning utover 30 dager regnet fra det tidspunktet kontoen ble belastet, altså kjøpstidspunktet. Dette fremkommer også av første kulepunkt i vilkåret. Anførslene om risikoens overgang fra selger til kjøper etter forbrukerkjøpsloven § 14 er uten betydning fordi kjøpsforsikringen er en dekning med tidsbegrensning. Forsikringen vil dermed kunne omfatte tap som følge av konkurs forutsatt at konkursen inntreffer innen 30 dager fra betalingstidspunktet.

I dette tilfellet ble kjøpet gjennomført 20.1.20, og dekningen for den aktuelle transaksjonen opphørte fra 20.2.20. Det fremgår av vedleggene til skademeldingen at sikrede avtalte levering ca. åtte uker fra betaling og måling. Selger gikk konkurs først den 24.4.20, og tapet har således ikke oppstått i løpet av de 30 dagene forsikringen gjelder.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig under kjøpsforsikringen.

Sikrede har reiseforsikring i selskapet med bl.a. følgende dekning:

1. Reisegods

...

1.3 KJØPSFORSIKRING

Forsikringssum kr. 25.000. Gjelder i tillegg til forsikringssummen for reisegods. Det er ikke krav om at kortholder skal være på reise for at dekningen skal gjelde. Dekningen gjelder i 30 dager.

- Gjenstanden må være betalt med kort tilhørende kundeprogrammet Akademikerne Pluss eller bankkonto

Sikrede krever dekning for utgifter til garderobe da selgeren gikk konkurs. Kjøpet fant sted 20.1.20. Selger gikk konkurs 24.4.20, og sikrede reiste krav mot selskapet 10.6.20.

Den aktuelle dekningen gjelder for "30 dager". Det står ikke eksplisitt når fristen starter, men dekningen gjelder for "kortholder", og det fremgår at "Gjenstanden må være betalt med kort" eller "bankkonto". Sammenhengen i vilkårene tilsier da at tidsfristen regnes fra kortet belastes.

Sikrede anfører at tidsfristen må regnes fra selgerens konkurs og viser til at kjøpet ikke kan anses fullført før varene er levert, sml. forbrukerkjøpsloven § 14. Nemnda kan ikke se at forbrukerkjøpsloven § 14 er relevant i denne sammenheng. Selskapet står fritt til å bestemme forsikringens varighet. Forsikringen gir en tidsbegrenset dekning ved forskuddsbetaling av varer, og krav som oppstår etter tidsfristen er derfor ikke omfattet av forsikringen. Bestemmelsen er slik sett i samsvar med forbrukerkjøpsloven § 6 første ledd om at:

Tingen skal leveres uten unødig opphold og senest innen 30 dager etter kjøpet hvis ikke noe annet er avtalt

Kravet er da meldt etter utløpet av forsikringstiden.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Vibeke Stiansen (selskapsrepresentant) og Alexander Venås (forbrukerrepresentant).