

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2021-288

23.3.2021

Storebrand Forsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Tyveri av to sykler fra bod – uklar forsikringssum?

Sikrede hadde innbrudd i garasjen, og to sykler til en samlet verdi på rundt kr 80 000 ble stjålet. I forsikringsavtalen var det avtalt forsikringssum på kr 25 000 per skadetilfelle ved tyveri av sykkel utenfor bebodd bolig. Selskapet utbetalte totalt kr 25 000 i erstatning for begge syklene og viste til sumbegrensningen i avtalen. Sikrede anførte at selskapets sumbegrensning var uklar fordi den benyttet formuleringen tyveri av sykkel i entall, og ikke flertall, og sikrede mente derfor å ha krav på kr 25 000 per sykkel. Nemnda kom til at selskapets erstatningsoppgjør var korrekt, samt at sumbegrensningen ikke var uklar.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 25 000

Saksfremstilling

Saken gjelder erstatningsoppgjør etter tyveri av to sykler.

Sikrede har innboforsikring med avtalt forsikringssum på kr 953 345. Forsikringen omfatter bl.a.:

B.3.5 Tyveri og skadeverk

Forsikringssummene for de enkelte punktene under fremkommer i dekningsoversikten

Forsikringen gjelder for skade ved

1 tyveri av innbo og løsøre i bygning. Forsikringen omfatter også plutselig skadeverk i forbindelse med innbrudd. I tillegg erstattes bygningsskade ved innbrudd i leid eller sameiet bolig.

(...)

Begrensning

- tyveri fra bod med adgang fra felles kjeller, loft, garasje og annet fellesareal

- Sykkel: Se pkt. B.3.5.4

(...)

4 tyveri av låst sykkel, herunder el-sykkel, med fastmontert utstyr og barnevogn uten hensyn til hvor tyveriet fant sted

- tyveri av låst sykkel. Sykkeltilhenger som er låst fast eller montert fast til sykkelen, erstattes også.

Beløpsgrensen som fremkommer i dekningsoversikten gjelder ikke ved tyveri når sykkel er oppbevart inne i fast bebodd bolig. (...)

Vilkårene inneholder en "Dekningsoversikt innboforsikring" hvor selskapet har listet opp ulike innboggjenstander, og hvor det bl.a. er oppført at "Tyveri av sykkel og sykkeltilhenger utenfor bebodd bolig" er dekket med "avtalt forsikringssum kr 25 000" ved super innboforsikring. Under oversikten står det:

Det vil fremkomme i forsikringsbeviset om Super eller Standard er valgt. Ovennevnte erstatningssummer er maks erstatning per skadetilfelle. Hva forsikringen omfatter og hvilken begrensninger som gjelder fremkommer under hvert punkt i vilkårene. Avtalt forsikringssum fremkommer av forsikringsbeviset.

Sikrede hadde innbrudd i garasjen 12.5.20, og to sykler til en samlet verdi på kr 79 980 ble stjålet. I tillegg ble låsen til garasjen ødelagt. Innbruddet ble meldt til politiet og selskapet 15.5.20.

Selskapet utbetalte erstatning i saken 20.5.20, hvorav kr 25 000 for tyveri av begge syklene, samt skifte av lås på garasjedør, totalt kr 30 664.

Sikrede krever ytterligere erstatning for syklene og anfører at forsikringssummen på kr 25 000 i oversikten er knyttet til "tyveri av sykkel", i entall. Ordlyden "sykkel" gjentas i vilkårspkt. B.3.5.4. Ordlyden taler for at begrensningen gjelder den enkelte sykkel, ikke totalt ved tyveri av flere sykler.

Formålet med begrensningen må antas å være at dyre sykler ikke blir dekket fullt ut. Om det skal forstås slik at begrensninger også gjelder om flere sykler er stjålet, burde dette vært presisert av selskapet som har formulert avtalen, eventuelt må tvilen gå ut over selskapet.

Dersom selskapets forståelse legges til grunn, innebærer det at om det f.eks. blir stjålet en sykkel til kr 25 000 og en barnevogn, vil barnevognen bli dekket i tillegg til sykkelen, mens om det er to sykler vil erstatningen begrenses til den ene sykkelen på kr 25 000. En slik forskjell er ikke rasjonelt begrunnet.

Selskapet avviser ytterligere ansvar og anfører at forsikringen sikrede har dekker kr 25 000 for sykkel per skadetilfelle. Det fremkommer både i forsikringsoversikten samt i gjeldende vilkår at forsikringssummer fremkommer i dekningsoversikten. Der kommer det klart frem at erstatningssummer er maks erstatning per skadetilfelle, og det er sikredes plikt å sette seg inn i gjeldende vilkår, med gjeldende begrensninger.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapets erstatningsberegning er korrekt.

Tyveri av sykkel er ifølge den fremlagte dekningsoversikten dekket med forsikringssum kr 25 000. Forsikringssummen angir normalt maksimum for selskapets ansvar for hvert enkelt skadetilfelle, og dette fremgår også av teksten under oversikten. Nemnda kan ikke se at dette er uklart, og heller ikke at det burde vært presisert andre steder i avtalen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (selskapsrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).