

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2021-456

7.5.2021

Frende Skadeforsikring AS

Reise/reisegods

Erstatningsoppgjør for kosmetikk – dekning for bilnøkkel?

Sikrede meldte fra om tyveri av en veske på reise 29.7.20 og krevde tapet dekket under reiseforsikringen. Vesken inneholdt bl.a. en bilnøkkel samt diverse kosmetikk. Selskapet erkjente ansvar for tyveriet, men mente at bilnøkkelen var unntatt dekning etter vilkårene fordi denne måtte anses som fast tilbehør til motorvogn. Sikrede var uenig og anførte at den ikke var omfattet av ordlyden så lenge den ikke var fastmontert. I tillegg viste sikrede til at selskapet ikke kunne trekke 50 % aldersfradrag på kosmetikk. Nemnda kom til at bilnøkkelen var unntatt dekning, og at erstatningsoppgjøret for kosmetikk var riktig.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: ca. kr 6 715

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om ytterligere erstatning etter tyveri av en veske.

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

5.2. SKADER OG TAP SOM OMFATTES

Forsikringen omfatter skade på eller tap av personlig reisegods som følge av følgende plutselige ytre hendelser:

- Tyveri (jf. Straffelovens § 321) av gjenstander som er i sikredes besittelse.

...

5.3 SKADER OG TAP SOM IKKE OMFATTES

Forsikringen omfatter ikke:

...

- Motorkjøretøy, campingvogn og båt samt fast tilbehør til disse.

...

5.4 BEREGNING AV ERSTATNINGEN

Erstatningen tar utgangspunkt i hva det vil koste (selskapet) å:

- Reparere skaden, eller
- Gjenanskaffe tilsvarende, eller i det vesentlige tilsvarende, ting etter pris på skadedagen.

(Selskapet) avgjør hvilket av alternativene som skal benyttes og hvilken reparatør eller leverandør som velges. (Selskapet) kan bestemme at skaden skal erstattes ved kontantoppgjør. Ved kontanterstatning erstattes det laveste beløp av det (selskapet) måtte ha betalt for reparasjon og verdien av ting som er skadet.

Verdien settes til nypris for tilsvarende ting med fradrag for verdiforringelse som vurderes på grunnlag av sannsynlig brukstid, slitasje, elde, nedsatt anvendelighet og andre relevante omstendigheter. Fradraget gjøres bare når verdiforringelsen utgjør 1/3 eller mer av gjenanskaffelsesprisen.

Sikrede meldte 29.7.20 fra til selskapet om tyveri av en veske som fant sted 22.7.20. Sikrede forklarer hendelsen slik i skademeldingen:

Hadde en veske i ryggsekken som inneholdt verdisaker. På vei ned trappa oppdaget G. at glidelås på ryggsekken var åpen og veske som inneholdt verdisaker var borte.

Ifølge tapslisten inneholdt vesken bl.a. diverse kosmetikk, samt en bilnøkkel verdsatt til kr 3 457.

Selskapet erkjente ansvar for tyveriet og sendte sikrede et oppgjørsbrev hvor det ble utbetalt kr 11 476,50 for de stjålne verdisakene. Selskapet avviste imidlertid ansvar for bilnøkkelen og trakk 50 % aldersfradrag for kosmetikk.

Sikrede var uenig i at bilnøkkelen var unntatt dekning, og anførte at aldersfradraget for kosmetikk var for høyt.

Selskapet opprettholdt avslaget med følgende begrunnelse den 9.9.20:

Bilnøkkel er fast tilbehør til en bil.

Kosmetikk som er brukt blir avskrevet da det tapes i verdi idet det åpnes. Det er ikke spesifisert i vilkår utenom: Verdien settes til nypris for tilsvarende ting med fradrag for verdiforringelse som vurderes på grunnlag av sannsynlig brukstid, slitasje, elde, nedsatt anvendelighet og andre relevante omstendigheter. 50% fradrag består.

Saken ble brakt inn for Finansklagenemnda samme dag.

Sikrede krever dekning for tap av bilnøkkel og reduksjon av aldersfradraget. En bilnøkkel kan ikke regnes for "fast tilbehør til motorkjøretøy" all den tid nøkkelen ikke er fastmontert i bilen. Videre er fradraget på kosmetikk altfor høyt da mesteparten av sminken var under ett år. Fradraget bør ligge et sted mellom 20-25 %. Dersom selskapet skal trekke 50 % aldersfradrag for kosmetikk, burde dette kommet tydeligere til uttrykk i forsikringsavtalen.

Selskapet avviser ytterligere ansvar og anfører at en bilnøkkel må anses som fast tilbehør til motorkjøretøy og derfor unntatt fra dekning etter vilkårene pkt. 5.3. Aldersfradrag på kosmetikk vurderes på grunnlag av sannsynlig brukstid, og åpnert kosmetikk anses å falle betraktelig i verdi. På grunnlag av dette erstattes slike produkter normalt med 50 %, som utgjør et standard utgangspunkt for erstatningsberegningen i slike saker.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapets erstatningsoppgjør er korrekt.

Sikredes forsikring har unntak for "Motorkjøretøy, campingvogn og båt samt fast tilbehør til disse".

Formuleringen "fast tilbehør" betyr tilbehør som følger "fast" med bilen. Sikrede anfører at formuleringen må forstås om "fastmontert" tilbehør, men det er ikke det som står. En bilnøkkel følger "fast" med bilen og er derfor unntatt.

Erstatningen utmåles videre til:

Gjenanskaffe tilsvarende, eller i det vesentlige tilsvarende, ting etter pris på skadedagen.

Påbegynt kosmetikk har ingen gjenanskaffelsesverdi og brukstiden for kosmetikk er normalt ett år. Ut fra dette er et standardisert fradrag på 50 % ikke urimelig.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

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