

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2023-107

9.2.2023

Fremtind Forsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Skade på klær - erstatningsoppgjør – fradrag ved kontantutbetaling.

Sikrede meldte skade til selskapet og oppga blant annet at vinterklær var blitt musespist. Selskapet orienterte sikrede om at erstatningen ble satt til kr 8 000, og det ble fratrasket egenandelen på kr 2 000. Videre opplyste selskapet om at sikrede kunne velge mellom gavekort eller kontantoppgjør, men at erstatningen ved et kontantoppgjør ville bli fratrasket den rabatten selskap fikk på gavekort gjennom sine samarbeidspartnere. Sikrede var uenig i oppgjøret og anførte at selskapet ikke kunne trekke noe mer enn egenandelen. Nemnda kom til at selskapet ikke var ansvarlig for å dekke mer enn den rabatterte summen ved kontantutbetaling.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning uten fradrag for selskapets rabatt.

Sikredes forsikring har følgende erstatningsregler:

5.1 Oppgjørsmåter

Skaden kan erstattes på følgende måte:

- Reparasjon
- Gjenanskaffelse av tilsvarende, eller vesentlig tilsvarende, gjenstand
- Kontantoppgjør

Erstatningen kan ikke overstige det selskapet må betale for reparasjon eller gjenanskaffelse. Selskapet kan avgjøre hvilken oppgjørsform, reparatør eller leverandør som skal benyttes.

(...)

5.2 Hvordan erstatningen blir beregnet

Skaden fastsettes på grunnlag av kostnadene til reparasjon/gjenanskaffelse til samme, eller vesentlig samme, stand som umiddelbart før skaden inntraff, ut fra prisene på skadedagen. Gjenanskaffelsesprisen kan ikke settes høyere enn det selskapet må betale for gjenstanden. Verdien av gjenstanden etter skade trekkes fra.

(...)

Sikrede sendte 21.11.22 selskapet melding om skade som følge av mus oppdaget 19.11.22 og ga følgende skadebeskrivelse:

Er tid for å bytte fra sommer til vinterklær. Og skulle hente vinterkler og der hadde jammen musa kommet til og laget reir. Måtte lukte en lukt skal en lete lenge etter. En nabo av oss fikk sist vår musepest, så jeg var forsiktig. 2 boblejakker en genser og skjef og votter og 2 gensere til. Ikke av stor verdi. Men tok ikke sjans på å ta opp alt. Tok bare de 3 øverste plaggene. Og brant opp alt. Tror ikke dere dekker dette, men vil likevel melde skade. Har ikke kvitteringer. Men disse er ikke gamle ting. Jeg mistet nesten alt av vinterklær da vi hadde flom her for noen få år siden. Tok noen bilder så dere kan se. Jeg tør ikke si hva dette kosta. Men antar at dette kosta ca 6000 kr med alt sammen

Men igjen tør ikke anslå dette. Dere er bedre på dette enn meg

Selskapet svarte 21.11.22 at det var vanskelig å estimere den faktiske verdien i denne saken uten fullstendig oversikt over skadeomfanget, men at det ville ta utgangspunkt i sikredes krav i skademeldingen på kr 6 000.

Sikrede svarte selskapet at kr 8 000 var for lite. Den ene jakken kostet mye over kr 2 000, og det var to boblejakker, en bukse, lue, skjerf, hansker i skinn og en annen litt tykk genser.

Selskapet orienterte sikrede 22.11.22 om at erstatningen var justert til kr 8 000, som etter fradrag av egenandel på kr 2 000 ville utgjøre kr 6 000. Sikrede kunne få et gavekort med verdi kr 6 000, eller kontantoppgjør med fradrag for rabattene hos Zalando.

Sikrede krevde erstatning uten avkortning. Han hadde fått tilbud om erstatning på kr 8 000 minus egenandel på kr 2 000, og hadde krav på kr 6 000, ikke kr 5 000.

Selskapet viste til at erstatningen var i form av et gavekort hos én av selskapets samarbeidspartnere hvor selskapet fikk 18 % rabatt.

Sikrede anførte at han hadde fått et tilsagn på kr 6 000, og at det ikke fremgikk noe av vilkårene om gavekort.

Selskapet viste til at sikrede hadde fått valg mellom gavekort eller et kontantoppgjør i tråd med avtalevilkårene. Videre viste selskapet til at det hadde avtaler med en rekke forhandlere og leverandører som ga rabatter. Selskapets ansvar ved gjenanskaffelse var verdien av gjenstanden, med fratrekk av denne rabatten, jf. pkt. 5.1.

Sikrede brakte saken inn til Finansklagenemnda 23.11.22.

Sikrede krever dekning i samsvar med tilbudet og anfører at erstatningsutbetalingen fra selskapet er for lav. Dersom han ikke valgte gavekort fra Zalando, ville erstatningen reduseres med 18 %. Sikrede stiller spørsmål ved om selskapet har lov til å gjøre fradrag for 18 % hvis man vil ha kontant utbetaling.

Selskapet aviser kravet og anfører at oppgjøret er korrekt i samsvar med vilkårene pkt. 5.1. Selskapet har avtaler med en rekke forhandlere og leverandører som gir selskapet rabatter. Det er verdien av gjenstanden, med fratrekk fra denne rabatten som utgjør hva selskapet må betale for gjenanskaffelsen.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapets erstatningsoppgjør er korrekt.

Sikredes forsikring har følgende vilkår om beregning av erstatning:

Skaden fastsettes på grunnlag av kostnadene til reparasjon/gjenanskaffelse til samme, eller vesentlig samme, stand som umiddelbart før skaden inntraff, ut fra prisene på skadedagen. Gjenanskaffelsesprisen kan ikke settes høyere enn det selskapet må betale for gjenstanden. Verdien av gjenstanden etter skade trekkes fra.

Andre setning fastslår at gjenanskaffelsesprisen ikke kan "settes høyere enn det selskapet må betale for gjenstanden". Hvis selskapet får rabatt, er derfor selskapets ansvar begrenset til den rabatterte prisen.

Selskapet har forklart at det har avtaler om rabatter med en rekke forhandlere og leverandører. Avtalene innebærer at selskapet får tilbud om gavekort til en rabattert pris. Gavekortet har dermed en høyere verdi enn det selskapet betaler for kjøp av gavekortene. Selskapet plikter i et slikt tilfelle ikke å dekke mer enn den rabatterte summen ved kontantutbetaling. Ordningen med rabatterte priser medfører generelt at premien reduseres, og det er ingen regler i fal. som stenger for et slikt vilkår, jf. også FinKN 2011-443. En forutsetning er likevel at de rabatterte varene i det

vesentlige tilsvare de gjenstander som er gått tapt. Sikrede har ikke bestridt dette og har brent opp de skadede gjenstandene. Det må derfor legges til grunn at slik gjenanskaffelse er mulig.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

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