

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2023-47

23.1.2023

Frende Skadeforsikring AS

Motorvogn

Tyveri fra nattparkert bil – brudd på sikkerhetsforskrift – fal. § 4-8.

Sikrede parkerte bilen sin utenfor et hotell på kvelden den 28.7.22. Dagen etter oppdaget han at bagasjen og gjenstandene som lå i bilen var stjålet eller skadet. Selskapet erkjente erstatning for klær og bagasje, men foretok full avkortning for airpods og iPad, under henvisning til brudd på sikkerhetsforskriften om at reisegods ikke skal etterlates i motorvogn om natten. Sikrede bestred avkortningen og viste til at gjenstandene ikke var synlig fra utsiden. Videre forklarte sikrede at de kun tok med seg det de trengte for en natt, og at de var opptatt med sin datter på to år da de forlot bilen. Nemnda kom til at de aktuelle gjenstandene var tyveriutsatte og at selskapet kunne avkorte erstatningen med 100 % som følge av brudd på sikkerhetsforskriften.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 5 439

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning under reiseforsikringen og spørsmålet om selskapet kan avkorte i erstatningen.

Sikredes reiseforsikring har følgende sikkerhetsforskrifter:

15.2 SIKKERHETSFORSKRIFTER

Det er viktig at du gjør det du kan for å unngå skade. Nedenfor finner du sikkerhetsforskrifter som beskriver hva du skal gjøre for å unngå skade. Brudd på disse sikkerhetsforskriftene kan føre til at retten til erstatning faller bort eller blir redusert, jf. FAL § 4-8.

For reiseforsikringen gjelder følgende sikkerhetsforskrifter:

(...)

Tilsyn og sikring av reisegods

(...)

5. Reisegods skal ikke etterlates i eller på motorvogn, campingvogn, båt eller telt fra kl. 00.00 til kl. 06.00.

Sikrede sendte skademeldingsskjema datert 1.8.22 med melding om tyveri av eiendeler fra bil som stod parkert utenfor et hotell med følgende opplysninger om hendelsen:

(...)

Hva vil du melde?

Tapt eller skadet eiendel

Hva har skjedd?

Noe er tapt

Når hadde du eiendelen sist?

28.07.2022 Klokkeslett: 22:00

Når oppdaget du at eiendelen var tapt?

29.07.2022 Klokkeslett: 10:00

Skjedde det hjemme, på jobb eller på skole?

Nei

Hvor skjedde det?

Fra hotellrom eller bil

Var hotellrommet eller bilen låst?

Ja

Hva er tapt?

Andre eiendeler

Fortell mer om eiendelen

Hvilken eiendel er tapt?: Tyveri av bagasje fra bilen., Pris på eiendel: 113645, Alder på eiendel: Forskjellig alder

Gikk flere eiendeler tapt samtidig?

Ja

Beskriv hvilke andre eiendeler som gikk tapt

Klær, klokke, briller (skadet= knukket stangen og ripet opp glassene), ipad, mat, drikke, bøker, barneleker, barneutstyr, pass, førerkort, Ray Ban solbriller, ipods, ect ble stjålet. Sender komplett liste på email.

Selskapet ba samme dag om en liste over det som var tapt angitt med alder og reiste spørsmål om hvorfor bagasjen ikke ble tatt inn på hotellet. Sikrede svarte at de kun hadde tatt med seg det de trengte for én overnatting. Sikrede hadde vært på ferie i tre uker og hadde med mye bagasje.

Selskapet behandlet saken og kom til at det var grunnlag for å utbetale kr 87 209 under reiseforsikringen. Erstatning for airpods og iPad ble avkortet med 100 % som følge av brudd på sikkerhetsforskrifter.

Sikrede mente det ikke var grunnlag for avkortning av erstatning airpods og iPad.

Sikrede krever erstatning for tyveri av airpods og iPad og avviser at det er grunnlag for å avkorte erstatningsutbetalingen med 100 %. Hvis selskapet mener at forsikringen ikke gjelder mellom kl. 00.00 og kl. 06.00, er det merkelig at det i det hele tatt er foretatt en utbetaling under reiseforsikringen. Tyveriet ble oppdaget ca. kl. 10.00, og på det tidspunktet var bilen og reisegodset forsikret.

Sikrede bestrider at han var mer enn lite å legge til last for tapet av airpods og iPad. Gjenstandene var plassert i bagasjerommet og pakket i én av koffertene. De var dermed ikke synlig fra utsiden. Bilen har i tillegg mørke vinduer bak som gjør innsikt vanskelig for forbipasserende. På reisen var sikredes datter på to år med på tur, og sikrede hadde dermed ikke så mange "frie hender". Sikredes datter var også grinete, og derfor tok sikrede kun med de gjenstandene de trengte for én natt på hotellrommet.

Selskapet avviser ytterligere ansvar og anfører at det er grunnlag for å avkorte utbetaling av airpods og iPad med 100 % som følge av brudd på sikkerhetsforskrifter. Det følger av sikkerhetsforskriftene pkt. 5 at reisegods ikke skal etterlates i motorvogn mellom kl. 00.00 til kl. 06.00. Airpods og iPad er i tillegg verdigjenstander som er ekstra tyveriutsatt.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet kan avkorte erstatning for airpods og iPad med 100 % pga. brudd på sikkerhetsforskrift, jf. fal. § 4-8.

Sikredes forsikring har følgende sikkerhetsforskrift:

5. Reisegods skal ikke etterlates i eller på motorvogn, campingvogn, båt eller telt fra kl. 00.00 til kl. 06.00.

Det er ikke omstridt at sikrede etterlot bagasje, herunder bl.a. iPad og airpods, i bilen om natten. Sikkerhetsforskriften er derfor objektivt sett brutt, jf. fal. § 4-8 første punktum. Nemnda legger også til grunn at det er årsakssammenheng mellom bruddet og forsikringstilfellet, jf. § 4-8 annet punktum.

Spørsmålet er da om sikrede er mer enn lite å laste for bruddet, jf. § 4-8 annet punktum. Risikoen for tyveri fra bil er betydelig og allment kjent. Risikoen øker når bilen er parkert om natten. Selv om de aktuelle gjenstandene i dette tilfellet var plassert i bagasjerommet i en koffert og derfor ikke var synbare for personer utenfor bilen, er dette ikke tilstrekkelig beskyttelse når tyven bryter seg inn i bagasjerommet og tar all bagasjen. Tyveririsikoen knyttet til disse gjenstandene kunne lett vært unngått ved at de ble tatt med inn på hotellet. Nemnda mener derfor sikrede var mer enn lite å laste.

Avkortning kan da finne sted etter "arten av den sikkerhetsforskrift som er overtrådt, skyldgraden, skadeforløpet og forholdene ellers", jf. fal. § 4-8 tredje punktum. Selskapet har foretatt en avkortning på 100 %. Nemndspraksis er generelt streng når det gjelder brudd på sikkerhetsforskrift om oppbevaring av elektroniske gjenstander bl.a. fordi det dreier seg om lett omsettelige gjenstander med stor tyveririsiko, og det er lett å oppfylle forskriften, jf. FinKN 2015-094 og FKN 2011-088. Avkortningen er derfor i samsvar med tidligere praksis på området og må godtas.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

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