

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2025-589

6.6.2025

Fremtind Forsikring AS

Reise/reisegods

Truffet av bølge fra båt under bading – tapt briller – fysisk skade?

Sikrede mistet brillene i havet da en bølge fra en rask båt slo over hodet hennes bakfra da hun svømte. Brillene sank og ble ikke gjenfunnet. Hendelsen inntraff på en privat strand hvor vannet var rolig inntil båten passerte svært nær henne. Sikrede fremmet krav om erstatning for brillene under sin reiseforsikring, men foretaket avsto dekning med henvisning til at brillene ikke var tapt på en slik måte som var nevnt i vilkårene, og det var heller ikke sannsynliggjort noen skade på brillene ettersom de var borte. Sikrede var uenig i avslaget og mente hendelsen kunne vurderes under vilkårspunktet for trafikkuhell. Nemnda kom til at skaden var dekningsmessig under vilkårspkt. 7.3 som omfattet «Annen tilfeldig og plutselig fysisk skade på forsikrede gjenstander enn det som fremgår av punkt 7.2», og viste til at hensynet til konsekvent språkbruk og sammenhengen mellom vilkårene, tilsa at formuleringen skade i pkt. 7.3 måtte tilsvare uttrykket «skade» slik det ble benyttet i pkt. 7.2, og som også omfattet tap av gjenstander.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for tap av briller.

Sikrede har reiseforsikring med følgende dekning for reisegods:

7.1 Reisegods

Omfattes

- Personlige reisegods. Med personlig reisegods menes eiendeler sikrede har med seg på reise.

7.2 Hvilke skader på reisegods som erstattes

Dekkes

- Tyveri av reisegods, jf. straffeloven §§ 321 og 322 Gjenstander som mistes/bortkommer og senere beholdes av en finner er ikke å anse som tyveri.
- Ran, jf. straffeloven §§ 321, 322 og 327
- Skadeverk, jf. straffeloven §§ 351 og 352
- Naturskade, jf. naturskadeloven
- Brann/nedsoting, eksplosjon, inntrenging av vann eller væske i bygning
- Trafikkuhell
- Kollisjon, grunnstøting og kantring med båt
- Tap av eller skade på innsjekket bagasje

7.3 Annen skade reisegods

Dekkes

- Annen tilfeldig og plutselig fysisk skade på forsikrede gjenstander enn det som fremgår av punkt 7.2, erstattes med inntil 2 500 kroner samlet per skadetilfelle.

Sikredes briller falt i sjøen og sank da bølger fra en rask båt slo over sikredes hode bakfra da hun svømte. Uhellet skjedde på en privat strand, og vannet var rolig inntil båten passerte omkring fem meter fra henne. Sikrede forklarte at brillene var i overkant av ett år gammel, og at en nye tilsvarende briller kostet kr 10 995.

Foretaket avsto sikredes krav om dekning med henvisning til at brillene ikke var tapt på en slik måte som var nevnt i vilkårene, og at det heller ikke var sannsynliggjort noen skade på brillene ettersom de var borte.

Sikrede var uenig i avslaget, men foretaket har opprettholdt sitt standpunkt.

Sikrede krever dekning for tap av briller og anfører at de forsvant pga. en uforutsett hendelse. Det var en svært skremmende opplevelse, og det var svært nært ved å bli en mye mer alvorlig ulykke. Det er mulig det kan anses som skadeverk, men det er vanskelig for en turist å starte en slik sak i Hellas. Skaden kan dekkes under vilkårenes punkt for «trafikkuhell, kollisjon, grunnstøting og kantring med båt».

Forsikringsforetaket avviser ansvar og anfører at tapet ikke omfattes forsikringen. Vilårspkt. 7.2 er ikke relevant. Det har ingen relevans at det er tale om en hendelse med en båt. I henhold til pkt. 7.3 kan «annen tilfeldig og plutselig fysisk skade» erstattes med inntil kr 2 500. Brillene er tapt, og det er ikke sannsynliggjort fysisk skade. Sikrede har bevisbyrden for sitt krav, og denne er ikke oppfylt. Foretaket viser til FinKN 2018-446 til støtte for sitt syn.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretaket er ansvarlig for tap av briller.

Sikredes forsikring dekker ifølge pkt. 7.2 skader på reisegods ved tyveri, ran, skadeverk, naturskade, brann, trafikkuhell, kollisjon, grunnstøting og kantring med båt, og tap eller skade på innsjekket bagasje. Det er unntak for bl.a. «Skade som skyldes at gjenstander er mistet/gjenglemte/forlagt eller når skadeårsaken er ukjent».

Sikrede viser til at det kan være tale om trafikkuhell, kollisjon, grunnstøting eller kantring med båt. Sikrede mistet brillene da hun svømte og fikk bølger fra en båt over hodet. Dette kan ikke regnes som noen av de begivenhetene som angis i vilkårene.

Ifølge vilkårenes pkt. 7.3 omfatter forsikringen også «Annen tilfeldig og plutselig fysisk skade på forsikrede gjenstander enn det som fremgår av punkt 7.2, erstattes med inntil 2 500 kroner per skadetilfelle». Her er det unntak for bl.a. «Ting som gjenglemte/forlatt, eller når skadeårsaken er ukjent».

Formuleringen «fysisk skade» tilsier isolert at dekningen kun gjelder partiell skade og ikke tap. På den annen side dreier det seg om «Annen» skade, og «annen» referer til pkt. 7.2 Hvilke skader på reisegods som erstattes. I denne dekningen inngår «tyveri av reisegods», ran og «tap av eller skade på innsjekket bagasje». Disse tre punktene omfatter derfor tap av gjenstander og omfattes da av overskriften «skade». Unntaket for gjenstander som mistes etc. forutsetter også at dekningen omfatter «tap». Dette tilsier at formuleringen «skade» i 7.2 omfatter «tap». Hvis dekningen ikke var ment å omfatte tap i tillegg til skade, ville det også være unødvendig med unntak for ting som var «gjenglemte/forlatt», og som derfor forutsetningsvis var tapt.

Formuleringen «fysisk» kan også omfatte tap i den forstand at gjenstanden fysisk går tapt, og at det ikke dreier seg f.eks. om et verditap eller brukstap. Både hensynet til konsekvent språkbruk, sammenhengen mellom vilkårene og unntaket i 7.3 for gjenstander som er glemt/forlatt tilsier at

formuleringen «skade» i pkt. 7.3 må tilsvare uttrykket «skade» slik det brukes i overskriften i pkt. 7.2, jf. FinKN 2025-287. Ut fra dette er tapet av brillene dekket, men dekningen er begrenset til kr 2 500.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Sikrede gis delvis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (bransjerepresentant) og Fanny Helle (forbrukerrepresentant).