863/11

Den 14. marts 2011 blev i sag nr. 78.303:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Moderna Försäkringar Sak AB
Box 7830
103 98 Stockholm
Sverige

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet tryghedsaftale for en bærbar pc i Moderna Försäkringar Sak AB. Han klager over størrelsen af den erstatning, som selskabet har tilbudt i forbindelse med en anmeldt skade på den forsikrede pc.

Selskabet har nedsat erstatningen med 50 % med henvisning til, at klageren har tilsidesat forsikringsbetingelsernes krav om forsigtighed.

Det fremgår af sagen, at klageren den 15/4 2010 telefonisk anmeldte til selskabet, at hans pc var blevet beskadiget, da han havde cyklet med den på bagagebæreren.

Ved telefonsamtale den 22/4 2010 oplyste selskabet, at der ville blive udbetalt en erstatning på 50 % af købsprisen for en ny pc. Selskabet bekræftede dette i brev af 23/4 2010, hvoraf bl.a. fremgår:

> "Vi skriver til dig i anledning af din skadeanmeldelse af HP PADV72060E0. I din skadeanmeldelse bliver følgende oplyst og noteret:
>
> *'14.44 forsikringstager ind: Den er fuldstændig smadret. Han har tabt den på jorden. Han cyklede og den lå bagagebæreren og så faldt den. Den lå i en pose. Den faldt af og den* er *gået meget i stykker. Skærmen er gået i stykker. Der er knapper der er faldet af og han kan ikke lukke drevet. Det er et godt bagagebærer og der var nogle gummidimser som holdt den som fast; men det var ikke nok. Det var jo et uheld. Informerer at jeg synes det uforsvarligt men det mener han ikke .'.*

Når vi tager en beslutning i din skade, så udgår vi fra forsikringsvilkårene. Forsikringen dækker meget, men ikke alt.

Ifølge forsikringens vilkår punkt 7: Krav om forsigtighed, skal den forsikrede sørge for, at det forsikrede produkt skal behandles med normal forsigtighed, så skader så vidt muligt forhindres. For eksempel må produktet ikke benyttes i omgivelser, hvor der er åbenlys risiko for skade.

Eftersom du har haft din pc'er liggende i en pose og på bagagebærer på din cykel, har du brudt mod sikkerhedsforskrifterne og vi sænker derfor din erstatning med 50%, dvs at vi betaler 50 % af prisen på erstatningsproduktet. Du betaler resterende del, men får selvfølgelig del af den rabat, vi har hos butikken. Dette er vores endelige beslutning."

Klageren var utilfreds med erstatningens størrelse og anførte i brev af 28/4 2010 bl.a.:

"Jeg har i dag modtaget jeres trykhedsaftale. Hvor I skriver I kun vil dække 50% af min HP PADV72060E0.

Det kan jeg ikke acceptere, da den er under 1 år gammel og jeg har tegnet 1 ekstra forsikring hos jer til 1849 kr. kontantnota …

Hvor I dækker hændeligt uheld !!!!

Jeg ringer til jer d.15 april hvor jeg vil anmelde en skade på min bærbar pc.

Jeg fortæller jer at jeg har besøgt en ven med min bærbar, og en bærbar er til at tag med rundt, hvor jeg kommer, og det er derfor jeg har en bærbar pc.

Jeg forklare jeres skadecenter, at jeg sku besøge en ven jeg kender med min bærbar, og jeg har ingen bil og han bor 15 min. fra hvor jeg bor, og derfor cykler jeg.

Jeg spænder min bærbar på mit bagagebærer i en pose, har ingen taske ! med 2 gummistropper, som jeg har gjort mange gange før, uden problem, ligesom når jeg handler ind.

Men jeg var så uheldig, at mine gummistropper knækker, og den faldt til jorden og fik stor skade !!!"

Selskabet fastholdt sin afgørelse ved brev af 30/4 2010.

Herefter er sagen indbragt for nævnet ved klage af 6/5 2010.

Selskabet har i brev modtaget af nævnet den 4/6 2010 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Da skaden blev anmeldt pr. telefon, oplyste forsikringstager, at pc'en i en plasticpose var placeret på bagagebæreren af en cykel med nogle gummistropper, *'men at dette ikke var nok',* hvorfor pc'en faldt på jorden og blev skadet.

En pc er en teknisk genstand, der skal behandles med forsigtighed og beskyttes ved transport. En pc bør derfor transporteres i en taske med beskyttende effekt, og i særdeleshed hvis den skal transporteres på en cykel, hvor man kan risikerer at cykle over bump, sten, fortovskanter mv. Yderligere finder vi, at det er almen kendt, at en pc skal behandles varsomt, idet en sådan ikke kan tåle slag og en hård behandling.

Ved at placere en pc i en plasticpose, der ingen beskyttende effekt har på en teknisk - og relativt skrøbelig - genstand, på sin bagagebærer og derefter begive sig ud på en ca. 15 min. lang cykeltur gennem byen, finder vi, at der har været en indlysende risiko for, at der kunne ske skade på pc 'en.

Forsikringstager kunne eksempelvis have transporteret pc'en i en taske på ryggen, hvor den ville have været beskyttet mod skade.
…
Det er således vores vurdering, at forsikringstager har handlet groft uagtsomt, og vi derfor har været berettiget til at reducerer erstatningen.

Over for ankenævnet har vores kunde anført, at den ene gummistrop knækkede. Denne oplysning har vi ikke tidligere modtaget. Uanset om dette måtte være tilfældet, fastholder vi, at handlingen med at transportere pc'en i en pose på bagagebærer må anses for at være grov uagtsomhed.

Vi finder ej heller, at forsikringstager har behandlet pc'en med normal forsigtighed, så skader på pc' en så vidt muligt blev forhindret, ved at transportere sin pc i en plasticpose på sin bagagebærer.

Subsidiært gør vi således gældende, at forsikringstager ikke har overholdt sikkerhedsforskrifterne og forsigtighedskravet i henhold til Tryghedsaftalen, og vi således derfor har været berettiget til at reducerer erstatningen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**4. Hvilke begivenheder forsikringen dækker**
4.1 Forsikringen dækker i forsikringsperioden, med de undtagelser som angives i punkt 5, svigtende funktion på grund af pludselig og uforudset indre sammenbrud (svigt), som ikke dækkes af en leverandørgaranti eller falder ind under sælgers ansvar ifølge købeloven (mangler), samt svigtende funktion på grund af en pludselig og uforudset udefra kommende hændelse (skade).
…
7 Sikkerhedsforskrifter og krav om Forsigtighed
Sikkerhedsforskrifter
Den forsikrede skal sørge for, at producentens anvisninger for montering, installation, brug, pleje og vedligeholdelse følges. Transport af forsikret produkt skal ske på en sådan måde, at skade så vidt muligt forhindres, for eksempel skal transportinstruktionerne i brugsanvisningen/instruktionsbogen følges.

Forsigtighedskrav
Det forsikrede produkt skal behandles med normal forsigtighed, så skader så vidt muligt forhindres. For eksempel må produktet ikke benyttes i omgivelser, hvor der er åbenlys risiko for skade.

Reduktion eller bortfald af erstatning
Hvis sikkerhedsforskrifterne ikke er opfyldt, eller hvis forsigtighedskravet ikke efterleves, reduceres erstatningen. Ved grov eller alvorlig forsømmelse kan erstatningen helt bortfalde (reduktion med 100%).

Der henvises til forsikringsaftalelovens § 51 (sikkerhedsforskrifter) og §§ 18 - 20 (forsigtighed/agtsomhed)."

Nævnet udtaler:

Klageren cyklede med sin pc i en plasticpose på bagagebæreren, hvor pc'en blev holdt fast af nogle gummistropper. Under cykelturen faldt pc'en ned og blev beskadiget.

Bestemmelsen i forsikringsbetingelserne om reduktion eller bortfald af erstatningen må fortolkes i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 18 og § 20. Efter disse bestemmelser kan der ske reduktion eller bortfald af erstatningen, hvis forsikringstageren har handlet groft uagtsomt.

Efter nævnets opfattelse har klageren ikke handlet groft uagtsomt ved at transportere pc'en som beskrevet. Selskabet har derfor været uberettiget til at nedsætte erstatningen med 50 %.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Moderna Försäkringar Sak AB, skal anerkende at have været uberettiget til at nedsætte den klageren tilkomne erstatning med 50 % og skal udbetale klageren det ham herefter tilkomne yderligere erstatningsbeløb med renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

J. Hermann