Ankenævnet *for* Forsikring

Den 23. januar 2019 blev i sag nr. 91772:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

AIG Europe
Osvald Helmuths Vej 4
Atrium C, 3. sal
2000 Frederiksberg

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har den 20/4 2017 købt en mobiltelefon hos teleselskabet 3 sammen med en forsikring (3Forsikring) hos AIG Europe. Forsikringstageren har den 17/9 2017 også købt en tablet med en tilsvarende forsikring (3Forsikring) hos AIG Europe. I klageskema af 27/2 2018 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling**
> Jeg har forsikret min tablet og mobile hos 3.dk/forsikring mobile selskabet. Da jeg anmeldte uheldet, de afviste at dække varen selvom de burde have dækket ifølge forsikrings regler som de siger ved at sælge varen.
>
> Da jeg købte den og spurgte om de ville dække hvis man confronterer på sådan noget uheld, havde de sagt ja … de ville gøre det.
>
> Udover det gik jeg på deres butikker og spurgte dem om sådan noget uheld, de sagde til mig at de ville dække.
>
> Nu har de afvist at dække.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Forsikring selskabet skal dække de mistede vare ifølge aftalen."

Selskabet har den 19/3 2018 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikringstageren har tegnet en mobilforsikring sammen med køb af en [tablet] den 17.09.2017 med vilkår, som er vedhæftet (Bilag 1) og sammen med køb af [mobiltelefon] den 20.04.2017 med vilkår, som er vedhæftet (Bilag 2).

Sagen drejer sig om, at klager ikke er tilfreds med det afslag han har modtaget den 23.11.2017. Klager har den 22.11.2017 anmeldt en forsikringshændelse sket den 22.11.2017. Klager har anmeldt sin [tablet] samt [mobiltelefon] som tabt i sø og hav.

Skaden er afvist med begrundelsen, at tabte/mistede enheder ikke dækkes af forsikringen, jf. de udleverede vilkår punkt 4.1.a (Bilag 1) dækker 3Forsikring udelukkende ved tyveri eller en uforudset hændelig skade.

I vilkår punkt 4. står der følgende:

'4.1 Der kan i henhold til denne police ydes dækning på maksimalt 3 hændelser med følgende omkostninger (se policens punkt 11):
a) Op til den pris, som du har betalt for den mobile enhed pr. skadesanmeldelse, såfremt den mobile enhed er blevet stjålet, eller har lidt uforudset hændelig skade.'

Endvidere vil vi henvise til punkt 11 i de gældende vilkår (Bilag 1) hvori der skrives hvad forsikringsydelsen er. Her er der beskrevet dækning omkring "Stjålet" og "Hændelig Skade" og intet andet.

Som tidligere oplyst, har kunde anmeldt begge enheder som tabt i sø og hav.

På baggrund af ovenstående fastholder vi afvisningen af erstatning med nye enheder."

Af forsikringsbetingelserne for klagerens tablet fremgår bl.a.:

"**4. Dækning**
4.1 Der kan i henhold til denne police ydes dækning på maksimalt 3 hændelser med følgende omkostninger (se policens pkt 11):

a. Op til den pris, som du har betalt for den mobile enhed pr. skadesanmeldelse, såfremt den mobile enhed er blevet stjålet, eller har lidt uforudset hændelig skade
…
8. Undtagelser fra dækning
8.1 Denne police dækker ikke følgende:
…
n. Andre offentlige steder: tab eller beskadigelse af en mobil enhed, som du har ladet ligge uovervåget på et offentligt sted eller i offentligt tilgængelige lokaler.

o. Motorkøretøj: tab eller beskadigelse af en mobil enhed fra et uovervåget motorkøretøj, medmindre den mobile enhed har været placeret ude af syne i et forsvarligt aflåst køretøj, som der er blevet brudt ind i med vold, og forudsat at dette indbrud kan dokumenteres af dig.

w. forsætlig handling: tab eller skade, der skyldes en svigagtig, bevidst eller forsætlig handling fra din side.

…
11. Forsikringsydelsen
11.1 Det bemærkes, at du kan få behandlet skader i Danmark, og at forsikringsydelsen kun kan bestå i enten erstatning i form af en anden mobil enhed eller reparation af den mobile enhed – aldrig kontant betaling.
…
11.3 Hændelig skade:
a. I henhold til denne police skal en mobil enhed, som har lidt hændelig skade, indleveres til forhandleren til undersøgelse, og hvis det er muligt, skal den repareres.
b. Hvis reparation ikke er muligt, skal den beskadigede mobile enhed erstattes af en mobil enhed af samme type og model hvis muligt. Såfremt det ikke er muligt at fremskaffe en enhed af samme type og model, vil den i stedet blive erstattet med en enhed, der minder mest muligt om den oprindelige, herunder eventuelt en enhed fra en anden producent, men som minimum med de samme tekniske specifikationer. Enhver sådan erstatningsenhed, der leveres i henhold til denne police, kan være enten ny eller istandsat.
…
17. Definitioner
17.1 Følgende ord har følgende betydning, når de er anført med fed skrift i denne police:
…
c. Hændelig skade betyder: en utilsigtet enkeltstående handling, der forårsager skade på den mobile enhed, således at den ikke længere fungerer normalt som defineret af producenten."

Af forsikringsbetingelserne for klagerens mobiltelefon fremgår det bl.a.:

"**4. DÆKNING/DÆKNINGSSUM**
4.1 Der kan i henhold til denne police ydes dækning på maksimum 3 hændelser med følgende beløb (se policens pkt. 7):

a. Op til DKK 10.000 pr. skadesanmeldelse, såfremt den mobile enhed er blevet stjålet, eller har lidt uforudset hændelig skade …"

Forsikringsbetingelserne er derudover enslydende.

<u>Nævnet udtaler:</u>

Klageren tabte den 21/11 2017 sin tablet og mobiltelefon i en sø eller et hav. Klageren anmeldte skaden til selskabet, som afviste at erstatte genstandene med henvisning til, at forsikring dækkede uforudset hændelig skade, men ikke tabte eller mistede enheder.

Som sagen foreligger oplyst, er det uklart, hvorvidt klageren har kunnet få fat på de beskadigede genstande, ligesom de nærmere omstændigheder omkring tabet af genstandene ikke er oplyst. Nævnet må derfor lægge til grund, at klageren har tabt tabletten og mobiltelefonen i vand, og at genstandene herved er blevet påført skade.

Forsikringerne dækker, hvis det forsikrede har lidt uforudset hændelig skade, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 4.1.a.

Hændelig skade er i forsikringsbetingelserne defineret som "en utilsigtet enkeltstående handling, der forårsager skade på den mobile enhed, således at den ikke længere fungerer som normalt som defineret af producenten".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at det, at klageren har tabt genstandene i vand, hvorved der er sket skade på genstandene, må anses som en utilsigtet enkeltstående handling, der har forårsaget skade på de mobile enheder, og at skaden derfor skal behandles som en hændelig skade.

Spørgsmålet er herefter, om sagens øvrige faktiske omstændigheder medfører, at klageren er berettiget til dækning på den tegnede forsikring.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 11.3a fremgår det, at "I henhold til denne police skal en mobil enhed, som har lidt hændelig skade, indleveres til forhandleren til undersøgelse, og hvis det er muligt, skal den repareres".

Nævnet finder, at sådan som forsikringsbetingelserne er formuleret, så er det en betingelse for at opnå dækning for en hændelig skade, at genstandene kan indleveres til forhandleren til undersøgelse.

Således som sagen er oplyst af klager, kan nævnet ikke lægge til grund, at klageren stadig er i besiddelse af genstandene, og at det er muligt at indlevere disse til forhandleren med henblik på undersøgelse. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

5. 91772

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren – på trods af opfordringer om at oplyse, hvorvidt han stadig var i besiddelse af genstandene – ikke har oplyst, hvorvidt det er muligt at indlevere genstandene til forhandleren til undersøgelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Jens Kruse Mikkelsen
formand