

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 19. februar 2020 blev i sag nr. 94315:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring. I klageskema af 14/10 2019 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Min samlever [...] har en bagage forsinkelse på vej til [udlandet]. I den forbindelse er hun forsikret op til 7.500 kr. til dækning af rimelig indkøb af tøj, toiletsager etc. Da hun skal til en privat event om aften så køber hun noget tøj, som hun mener er et minimum for at være påklædt iht. dress-code til den event hun skal til. Beløbet overstiger det beløb, som forsikringen dækker, men hun køber alligevel det tøj og sko hun finder som minimum nødvendigt og er selvfølgelig klar over at forsikringen ikke dækker mere end de 7.500 kr. Forsikringen, mener imidlertid ikke at hun har holdt sig til det nødvendige og vil derfor kun udbetale 3.500 kr. af de 7.500 kr.

De bad også om at lytte til den optaget samtaler, hvor SOS fortæller at jeg kan bruge op til 7.500 kr., den optagelse viste sig imidlertid at være blevet væk.

Jeg havde selv en lignende sag her i sommer, som dog var i forbindelse med arbejde. Der var jeg også nød til at købe tøj for mere end 7.500 kr. Her udbetalte de hele beløbet uden nogen problemer.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At de udbetaler op til de 7.500 kr. altså 4.000 kr."

Selskabet har i brev af 7/11 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Påstand:

Klagen kan ikke tages til følge.

Supplerende sagsfremstilling og sagsanbringender:

Rejseforsikringen er tegnet via MasterCard i [...], korttype Platinum Plus, Vilkår nr. SP-17-MC-Private Plus. Bilag 1

Sagen drejer sig om, at [klageren] [forsikringstager] ikke er tilfreds med den erstatning, vi har udbetalt for indkøb foretaget under bagageforsinkelse i [udlandet]. Vi har udbetalt 3.500 kr. i erstatning for bagageforsinkelse for en person, hvilket vi har skønnet er tilstrækkeligt til at kunne dække et akut behov for beklædning i de 24 timer forsinkelsen varede.

[...]

Sagsfremstilling

Forsikringstager kontakter vores alarmcentral [SOS] d. 19.01.2019 og fortæller at hans samlever [skadelidte] ikke har modtaget sin bagage ved ankomst til [udlandet]. SOS informerer ham om at hans forsikring i.h.t. vilkår dækker rimelige og nødvendige udgifter maks. 7.500 kr. Se bilag 2

Den 21.02.2019 modtager vi anmeldelsen fra forsikringstager med bilag for de indkøb skadelidte har foretaget. Skadelidte har købt tøj og sko for i alt 2.135 [...] (ca. 10.000 kr.). Se bilag 3

Vi har pr. mail d. 1. marts 2019 sendt vores opgørelse til forsikringstager, hvor vi med henvisning til vilkårene forklarer, hvad vi kan dække og hvorfor. Bilag 4

Samme dag kontakter forsikringstager os telefonisk for at forklare sagen, herunder hvorfor der er købt ind som der er. Han oplyser blandt andet, at skadelidte udover familiebesøg skulle til et event, og at eventet er med en masse [fagpersoner i samme liberale erhverv]. Da vi oplyser at forsikringen ikke dækker skadelidte under erhverv, siger han 'at vi så bare fastholder at det er ren privat. Det er af egen interesse med håb om at det kan føre noget karrieremæssigt med sig.' Se bilag 5

Vi vælger at betragte rejsen som en almindelig ferierejse, og ud fra dette vurderer vi, at 3.500 kr. kan dække et akut behov for tøj og sko i et døgn. Vi fastholder derfor vores afgørelse overfor forsikringstager. Se bilag 4.

Forsikringstager er ikke tilfreds med afgørelsen, og kontakter vores kundeombud d. 11.03.2019.

Sagen har herefter været behandlet hos Kundeombuddet hos If, der på det foreliggende grundlag, er af den opfattelse, at sagen er behandlet korrekt i henhold til vilkårene.

Kundeombuddet har bl.a. kontaktet SOS for at høre om samtalen fra forsikringstager d. 19.01.2019 er optaget. Det er den ikke. SOS oplyser, som det fremgår af det svar forsikringstager også har modtaget, at de pr. den 1. januar 2019 ikke har optaget samtaler. Vi har ikke oplyst til forsikringstager, at samtalen er blevet væk. Se bilag 6

Vores vurdering af sagen

Skadelidte rejser alene på ferierejse og ankommer til [udlandet] d. 19.01 om eftermiddagen. Det oplyses, at hun skal til et privatevent med nogle [fagpersoner i samme liberale erhverv] d. 20.01.2019. Bagagen fremkommer d. 20.01.2019.

Skadelidte har d. 20.01.2019 købt en skindjakke til [...] 1200 (ca. 5.600 kr.), en buksedragt til [...] 290 (ca. 1.400 kr.) og et par sko til [...] 645 (ca. 3.050 kr.). Alle kvitteringer ligger i bilag 3.

Vi mener ikke at skadelidte ved at foretage ovennævnte indkøb har forsøgt at skadebegrænse. En buksedragt til knap 1.400 kr. er rimeligt. Men en skindjakke til over 5.500 kr. vurderer vi ikke er rimeligt. Hun kunne have købt en anden pæn jakke til et mindre beløb. Det samme gælder skoene - man kan godt få pæne sko til under 3.000 kr.

Jf. vilkårenes punkt 27 dækkes rimelige og nødvendige udgifter til erstatningskøb. Erstatningskøb skal ses i relation til den tid bagagen er forsinket, og kan kun vedrøre rimelige og nødvendige udgifter til almindelige beklædningsgenstande, toiletsager samt medicin.

Indkøbene skal ikke ses som en erstatning for de genstande man eventuelt har i kufferten, men har til formål at afhjælpe et akut behov for at kunne forsætte rejsen og rejsens formål. Uf. punkt 44.18).

Rejsens formål er i dette tilfælde en privat ferierejse. Forsikringen dækker ikke erhvervsrejse for forsikringstagers samlever (jf. punkt 5), og dermed ikke møder i erhvervsmæssig interesse.

Forsikringstager nævner, at han selv ved en anden lejlighed har fået dækket indkøb op til forsikringssummen på 7.500 kr. Dette er korrekt. Men her var der tale om forsinkelse på en erhvervsrejse, og det har betydning for, hvad der vurderes for rimelige og nødvendige indkøb.

Konklusion

Vi fastholder at, at man på en ferierejse med en bagageforsinkelse på 24 timer kan få nødvendige beklædningsgenstande for 3.500 kr. Også selv om man skal til et privat event. Desuden har vi kendskab til, at skadelidte efterfølgende har fået udbetalt supplerende erstatning fra [andet selskab]. Beløbets størrelse kender vi dog ikke. Se bilag 7."

Klageren har i brev af 11/11 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Det er korrekt at jeg har modtaget udbetaling fra [andet selskab] vedr. sagen. Betalingen fra [andet selskab] var 1.300 kr."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder skadeanmeldelse. Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Tillægsdækninger for Gold Plus og Platinum Plus kort

27. BAGAGEFORSINKELSE

Hvis sikredes indskrevne bagage er forsinket i mere end 3 timer i forhold til sikredes ankomst til bestemmelsesstedet, dækker forsikringen rimelige og nødvendige udgifter til erstatningskøb (se pkt. 44.18). For eksempel medicin, almindelige beklædningsgenstande og toiletartikler.

Hvis sikredes indskrevne bagage i forhold til forventet hjemkomst til bopælslandet bliver forsinket med over 24 timer, og sikrede skal påbegynde ny udlandsrejse indenfor 72 timer efter hjemkomsten, dækker forsikringen udgifter til nødvendige erstatningskøb med op til 1.000 kr. pr. person.

Ankenævnet for Forsikring

4.

94315

I de tilfælde hvor der er tale om en erhvervsrejse, kan If kontakte arbejdsgiveren for at få rejsen og rejseplanen bekræftet.

Erstatningskøb skal ses i relation til den tid bagagen er forsinket og kan kun vedrøre rimelige og nødvendige udgifter til almindelige beklædningsgenstande, toiletartikler og samt medicin.

27.1 FORSIKRINGEN DÆKKER

Sikrede kan vælge erstatning (A) eller kompensation (B) jf. nedenstående:

A. Erstatning iht. originale bilag for det indkøbte inden for forsikringssummen (se nedenstående skema)

Korttype: Erstatningen er i DKK	Ung Dækning*	Classic Plus	Gold Plus	Platinum Plus
Sum pr. rejse	3.500	0	10.000	15.000
Maks. pr. person	2.000	0	3.000	7.500
Maks. pr. person pr. dag	500			

*Ung dækning – kun hvis hovedkortholder har et Gold Plus eller Platinum Plus kort

”

Nævnet udtaler:

Samleverens bagage blev forsinket under hendes ferierejse til udlandet. Samleveren ankom til destinationen den 19/1 2019 om eftermiddagen, og hendes kuffert ankom den 20/1 2019. Samleveren købte den 20/1 2019 en jakke til 5.600 kr., en buksedragt til 1.400 kr. og et par sko til 3.050 kr.

Klageren ønsker at selskabet skal yde dækning med 7.500 kr. svarende til forsikringens maksimumsdækning. Han har anført, at samleveren skulle til et event, og at hun kun købte de beklædningsgenstande, som var nødvendige til det pågældende event.

Selskabet har udbetalt 3.500 kr. i erstatning for bagageforsinkelsen. Selskabet har anført, at samleveren ved at foretage de pågældende indkøb ikke har forsøgt at begrænse skaden, og at de pågældende beklædningsgenstande ikke har været rimelige og nødvendige. Selskabet har anført, at eventet må anses for erhvervsmæssigt, og at forsikringen ikke dækker skadelidte under erhverv, hvorfor selskabet betragter rejsen som en almindelig ferierejse. Ud fra dette vurderer selskabet, at 3.500 kr. kan dække et akut behov for tøj og sko i et døgn.

Ankenævnet for Forsikring

5.

94315

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at punkt 27.A i forsikringsbetingelserne, at "Erstatningskøb skal ses i relation til den tid bagagen er forsinket og kan kun vedrøre rimelige og nødvendige udgifter til almindelige beklædningsgenstande, toiletartikler og samt medicin".

Nævnet bemærker, at det følger af almindelige erstatningsretlige og forsikringsretlige principper, at man som part i en forsikringsaftale har en tabsbegrænsningspligt.

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere, at selskabet i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne har ydet en skønsmæssig erstatning ud fra, hvad der er rimeligt og nødvendigt for en person at genanskaffe af tøj ved en bagageforsinkelse på ca. 24 timer.

Nævnet finder, at der ikke er fornødent grundlag for at tilsidesætte det skøn, som selskabet har foretaget, hvorfor nævnet ikke kan pålægge selskabet at udbetale yderligere erstatning.

Det, som klageren har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen