

Finansklagenemnda Skade

Uttalelse FinKN-2017-251

16.5.2017

Protector Forsikring ASA

Bygning - innbo (kombinert)

Søl med kaffe over safe-pay — plutselig skade — unntak for søl?

Det oppstod skade på et "safe pay"-apparat på en bensinstasjon, da en kunde ved et uhell veltet en kopp med kaffe over apparatet. Selskapet avsto erstatning for skaden under henvisning til at forsikringen hadde unntak for skade som skyldtes "søl". Sikrede anførte at unntaket for "søl" kun omfattet skader som typisk ikke oppstod plutselig; f.eks. ved at væske ble liggende og førte til fuktskade over tid. Nemnda kom til at unntaket for søl, kom til anvendelse.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for skade på et "safe pay"-apparat under en innboforsikring.

En kunde på en bensinstasjon veltet en kopp kaffe over et "safe pay"-apparat, som er en oppbevaringsenhet for kontanter tilknyttet kassen. Kaffen rant ned i apparatet og skadet innvendig elektronikk. Innmaten i enheten måtte byttes ut med en total reparasjonskostnad på kr 116.000. Selskapet har avslått forsikring under henvisning til at forsikringen ikke dekket skade som skyldtes "søl".

Sikrede krever dekning for skade på apparatet og anfører at den aktuelle forsikringen er en "all risk"-forsikring som omfatter alle skader av fysisk art som inntreffer plutselig og uforutsett. Sikrede avviser at unntaket for "søl og kondens" kan anvendes på skader som inntreffer plutselig. Dette unntaket gjelder skader som typisk ikke oppstår plutselig; f.eks. ved at væske ble liggende og fører til fuktskade over tid. Søl og kondens er forhold som en normalt kan gjøre noe med før selve fuktskaden inntraff. I foreliggende tilfelle kunne skaden ikke repareres ved å tørke apparatet umiddelbart etter uhellet. Etter sikredes oppfatning passet dermed ikke unntaket for "søl" på dette konkrete tilfellet.

Selskapet avviser ansvar og henviser til unntaket for "søl" i vilkårenes pkt. 1.2.3. Selskapet viser til at det ved en bensinstasjon alltid ville være en risiko for at kunder eller ansatte kan velte/miste drikke eller andre væsker og påføre skader. Denne typen driftsrisiko hadde man ment å unnta fra forsikringsdekningen, på tross av at søl som regel vil være en plutselig hendelse.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Forsikringen omfatter plutselig og uforutsett fysisk skade, men har unntak i pkt. 1.2.3 for

Skade som skyldes kondens og/eller søl.

Begrepet "søl" betyr "avfall, griseri, klin, kliss eller skitt". Kaffe som helles ut av en kopp og treffer et annet materiale må regnes som "skitt" eller "søl" i forhold til dette materialet. Vilklårene stiller ingen vilkår mht. hva sølet skal treffe og heller ikke at sølet skal utvikle seg til skade over tid. Hvis sølet utvikler seg til skade over tid vil det for øvrig ikke representere en "plutselig skade". Skaden er derfor ikke omfattet av vilklårene.

Uttalelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Birgitte Hagland (nestleder), Elisabeth Okkenhaug (selskapsrepresentant), Vibeke Stiansen (selskapsrepresentant), Andreas Pihlstrøm (næringsrepresentant) og Lars Erik Lundgaard (næringsrepresentant).