

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2017-667

1.11.2017

SpareBank 1 Skadeforsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Utmåling av erstatning etter brann på gårdsbruk — vilkårstolkning.

Den 3.2.17 ble alt som befant seg i sikredes driftsbygning totalskadd i forbindelse med brann. Sikrede hadde tegnet dekning for driftsløsøre landbruk med en forsikringssum på kr 500.000. Dekningen omfattet i tillegg varer/avling og innsatsmidler med en forsikringssum på kr 250.000. Den totale tapslisten ble taksert til kr 726.855 hvorav driftsløsøre utgjorde kr 336.854 og såkorn/gjødsel kr 390.001. Selskapet erkjente ansvar og dekket det totale beløp i forhold til driftsløsøre, men sett hen til den angitte begrensningen knyttet til varer/avling og innsatsmidler så ble tapsposten såkorn/gjødsel begrenset til kr 250.000. Sikrede var imidlertid av den oppfatning at såkorn/gjødsel også måtte anses som driftsløsøre og krevde at selskapet dekket den totale tapslisten. Samtidig krevde sikrede å få dekket tapet av en jeep som selskapet hadde avvist å dekke ettersom forsikringen hadde gjort unntak for motorkjøretøy. Nemnda kom til at sikrede ikke hadde krav på ytterligere erstatning.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: såkorn/gjødsel kr 140.001 og jeep kr 40.000

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for brannskade og spørsmålet om erstatningsutmålingen er korrekt.

Sikrede har forsikring som ifølge forsikringsbeviset dekker "Driftsløsøre landbruk" med forsikringssum kr 500.000 og "Varer/avling/innsatsmidler" med forsikringssum kr 250.000.

Kategorien "Driftsløsøre landbruk" er definert i vilkårene som:

Driftsløsøre, maskiner/redskaper

Alle typer plasthus av mykplast, dekkplast, fuglenett og gjerder i utmark, erstattes kun som følge av brann- og naturskade.

Forsikringen omfatter ikke:

Motorkjøretøy (...) som ikke er varer i næringsvirksomhet ...

Kategorien "Avling og innsatsmidler landbruk" omfatter ifølge vilkårene:

- Varer/høstet avling (høstet og bearbeidet avling samt egenproduserte varer)
- Sesongvarer når dette fremgår av forsikringsbeviset
- Innsatsmidler (kraftfôr, gjødsel, såvarer, drivstoff etc. til bruk i produksjon)

Forsikringssum fremgår av forsikringsbeviset.

Driftsbygningen på sikredes gård med alt innbo ble totalskadd ved brann 3.2.17. Takstmannen takserte tapet i henhold til tapslisten til kr 726.855. Av dette beløpet utgjorde driftsløsøre

kr 336.854 og såkorn/gjødsel kr 390.001. Selskapet erkjente ansvar og dekket driftsløsøre med kr 336.854 og varer/avling/innsatsmidler med kr 250.000, til sammen kr 586.854. Sikrede påklaget vedtaket i e-post av 18.4.17. Selskapet opprettholdt sin avgjørelse i brev av 5.5.17.

Sikrede har anført at såkorn/gjødsel også må anses som driftsløsøre og at selskapet derfor må utbetale det totale beløpet som følger av tapslisten. Videre hevder klager at hans Jeep også skal dekkes som driftsløsøre da den er uregistrert og til bruk i selve gårdsdriften.

Selskapet har anført at såkorn/gjødsel faller inn under betegnelsen varer/avling/innsatsmidler, og at selskapets ansvar da begrenses oppad til kr 250.000. Selskapet anfører videre at sikredes jeep faller inn under forsikringsvilkårets unntak for motorkjøretøy.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapets oppgjør er i samsvar med forsikringsbeviset og vilkårene.

Det følger av forsikringsbeviset at "Driftsløsøre landbruk" er dekket med forsikringssum kr 500.000 og "Varer/avling/innsatsmidler" med forsikringssum kr 250.000. Disse beløpene danner maksimumsgrenser for utbetaling innenfor sine kategorier.

"Driftsløsøre landbruk" er definert i vilkårene som "Driftsløsøre, maskiner/redskaper", mens "Avling og innsatsmidler landbruk" omfatter bl.a. "Innsatsmidler (kraftfôr, gjødsel, såvarer, drivstoff etc. til bruk i produksjon)". Taksten gjelder "såkorn/gjødsel", og dette hører klart under kategorien "Avling og innsatsmidler landbruk". Ansaret for dette tapet er derfor begrenset til kr 250.000. Det spiller ingen rolle om såkorn/gjødsel også kan regnes som løsøre når de i vilkårene er definert til å høre under en annen objektkategori.

Sikrede krever dekning for en jeep. Det følger imidlertid klart av vilkårene at forsikringen ikke omfatter

Motorkjøretøy (...) som ikke er varer i næringsvirksomhet ...

Bilen er derfor ikke omfattet av forsikringen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Birgitte Hagland (nestleder), Line Merete Lileng (nøytralt oppnevnt medlem), Elisabet Okkenhaug (selskapsrepresentant), Vibeke Stiansen (selskapsrepresentant), Hege Sundby (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).