

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2017-736

23.11.2017

Lloyds of London (Hiscox) (Tide Forsikring AS)

Bygning - innbo (kombinert)

Erstatningsoppgjør – defekte varmekabler – aldersfradrag på hele eller deler av oppgjøret – bindende dekningstilsagn?

Sikrede meldte fra til selskapet om defekte varmekabler, og det ble innhentet skadetakst som foreslo lokal utbedring for kr 44.040 eks. mva. Selskapet oversendte dekningsbekreftelse ihht. skadetakst og gjorde opp skaden som kontantoppgjør. Senere viste det seg at skaden ikke kunne utbedres lokalt, og det ble innhentet ny takst. Selskapet ga dekningstilsagn og viste til aldersfradrag på 40 % ihht. vilkårene. Utbedringen kunne heller ikke utføres på denne måten, og det ble innhentet en ny takst, hvor selskapet på nytt sendte dekningsbekreftelse med 40 % aldersfradrag. Sikrede anførte at selskapet ikke kunne trekke aldersfradrag på oppgjøret fordi det ikke hadde det ved første dekningsbekreftelse. Selskapet var uenig og anførte at det hadde anledning til å foreta aldersfradrag på de to siste oppgjørene. Nemnda kom til at selskapet kunne foreta aldersfradrag på de siste to skadeoppgjørene.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for defekte varmekabler og spørsmålet om selskapet kan trekke aldersfradrag.

Sikredes forsikringsavtale har bl.a. følgende vilkår:

Skade på elektriske installasjoner for temperatur/ventilasjon/VVS samt integrerte hvitevarer: 5 % av skadens totale kostnad for hvert år gjenstanden er eldre enn 10 år. Maksimalt fradrag er 80 %.

Sikrede meldte fra om skade på varmekabler den 11.10.16. Firmaet M ble engasjert for utarbeidelse av skaderapport og lokaliserte feil til en av skjøtene mellom varm og kald kabel. M foreslo en lokal utbedring kostnadsberegnet til kr 44.040 eks. mva.

Sikrede mottok dekningsbekreftelse fra selskapet den 10.11.16, hvor det bl.a. ble opplyst følgende:

Vi bekrefter dekning av bygningsskadene, og at de kan repareres i samsvar med takstrapporten. M-TEK har anslått kostnadene til kr. 44.040 eks. mva. Vi erstatter mva med mindre du er selvstendig næringsdrivende og har fradragsrett for mva. (...)

Kopier av fakturaer etter reparert skade kan sendes oss, og vi gjør de opp med fradrag for egenandel på kr. 4.000. Kontonummer bes opplyst ved oversendelse av fakturakopier.

Den 24.11.17 oversendte selskapet e-post til sikrede med oversikt over kontantoppgjør for skaden, pålydende kr 16.682.

I desember 2016 kontaktet sikredes håndverker J, selskapet og informerte om mulig større skadeomfang. I håndverker Js rapport av 5.1.17 fremkom det at J hadde forsøkt å utbedre feilen lokalt, men at det ikke var mulig. J foreslo utbedring av ny membran på hele gulvet, samt deler av

vegg. Kostnadene ble estimert til kr 166.080 eks. mva. Firma M bekreftet til selskapet den 12.1.17 at Js skisserte utbedring var ok.

Selskapet ga ny dekningsbekreftelse til sikrede den 17.1.17, hvor det bl.a. fremkom følgende:

Vi har gått gjennom rapporten fra håndverker J, og vi har kommet frem til at skaden kan repareres i henhold til hans rapport.

(...)

Det trekkes aldersfradrag i henhold til vilkårene pkt. 7.2.2.

(...)

Varmekablene er fra 1998, og aldersfradraget for denne skaden blir derfor 40 %. Erstatningen din i denne saken blir kr. 99.648.

Like etterpå tok sikrede på nytt kontakt med selskapet og informerte om ytterligere større omfang. Det ble avtalt å engasjere en uavhengig takstmann til å vurdere skaden, og takstmann B utarbeidet en skaderapport hvor det ble konkludert med at veggene også måtte skiftes.

Selskapet ga ny dekningsbekreftelse til sikrede den 22.2.17 ihht. den nye taksten, og opplyste bl.a. følgende:

Det totale skadeomfanget er kalkulert til kr. 186.475 eks. mva.

Vi har besluttet at skaden gjøres opp med kontantoppgjør. Ved kontantoppgjør utbetales arbeidspenger på kr. 250 per time, jf. vilkårenes pkt. 7.3.3. For rørlegger og elektriker utbetales arbeidspenger fullt ut, da dette er arbeid man må leie inn håndverkere til.

(...)

Erstatningsgrunnlag: kr. 143.075

Fratrekk aldersfradrag 40 %: 57.230

Kontantoppgjør kr. 85.845

(...)

Vi etterbetaler også mellomlegget mellom kontantoppgjørpris og håndverkerpris mot innsending av fakturaer.

Sikrede klaget over aldersfradraget i e-post den 27.2.17. Selskapet opprettholdt sitt standpunkt den 30.3.17.

Etter behandling av saken i sekretariatet tilbød selskapet oppgjør uten aldersfradrag på den delen av oppgjøret som var knyttet til den første rapporten fra firma M.

Sikrede krever full erstatning for skaden uten aldersfradrag og viser til at selskapets første dekningsbekreftelse ble gitt uten opplysninger om aldersfradrag.

Selskapet anfører at erstatningsoppgjøret er korrekt og at det kan foreta aldersfradrag for de deler av jobben som knytter seg til takst nr. 2 og takst nr. 3.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet kan trekke aldersfradrag i oppgjøret for skade på defekt varmekabel.

Ifølge vilkårene skal det gjøres aldersfradrag med "5 % av skadens totale kostnad for hvert år gjenstanden er eldre enn 10 år" for "elektriske installasjoner for temperatur". Det er ikke omstridt at dette omfatter den aktuelle kabelen.

I den første dekningsbekreftelsen fra selskapet den 10.11.16 bekreftes "dekning av bygningsskadene, og at de kan repareres i samsvar med takstrapporten. M-TEK har anslått kostnadene til kr 44.040 eks. mva. Vi erstatter mva. med mindre du er selvstendig næringsdrivende og har fradragsrett for mva. (...)". Tilsagnet har ingen henvisning til aldersfradrag og må forstås slik at erstatningen skal gjøres uten slikt fradrag. Nemnda forstår saken slik at selskapet har godtatt dette.

Sikrede krever dekning for ytterligere skade uten aldersfradrag. Det første dekningstilsagnet gjelder kun i forhold til den første taksten over skaden og er spesifikt knyttet til skadebeløpet i den første taksten. Tilsagnet kan ikke forstås slik at det binder selskapet i forhold til en mulig skadeutvikling. I begge de senere tilsagnene er aldersfradraget tatt med i selskapets beregning, og selskapet må kunne forholde seg til vilkårene for disse delene av skadene på vanlig måte.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Birgitte Hagland (nestleder), Elisabet Okkenhaug (selskapsrepresentant), Vibeke Stiansen (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).