

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2018-041

24.1.2018

Storebrand Forsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Skadeverk i forbindelse med innbrudd – skjult handlingsklausul?

I forbindelse med at uvedkommende tok seg inn i sikredes bolig ble det stjålet gjenstander og bedrevet skadeverk på innbo og bygning. Selskapet utbetalte erstatning for innbo som ble meldt stjålet, men avsto dekning for skadeverket med henvisning til at forsikringen kun erstattet skadeverk i forbindelse med innbrudd, og at dette vilkåret ikke var innfridd ettersom gjerningspersonen hadde benyttet "rett nøkkel". Sikrede anførte prinsipalt at skadeverket hadde skjedd i forbindelse med innbrudd uavhengig av om det ble benyttet rett nøkkel. Det ble subsidiært anført at vilkåret som kun dekket skadeverk ved innbrudd utgjorde en skjult handlingsklausul, som ikke kunne påberopes av selskapet. Nemnda kom til at skaden var dekningsmessig og at vilkåret utgjorde en skjult handlingsklausul.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 62.000

Saksfremstilling

Saken gjelder krav på erstatning for skadeverk i bolig.

Sikrede har forsikring med bl.a. følgende vilkår pkt. A.1.5.1:

Forsikringen gjelder for skade ved:
tyveri av innbo og løsøre i bygning. Forsikringen omfatter også plutselig skadeverk i forbindelse med innbrudd. I tillegg erstattes bygningsskade ved innbrudd i leid eller sameiet bolig inntil 20 000 kr.

Sikrede har opplyst at uvedkommende tok seg inn i hennes leide bolig 3.12.15 og stjal eiendeler samt utøvet hærverk på innbo og bygning.

Selskapet har utbetalt erstatning for innbo som ble meldt stjålet i skademeldingen, men avsto erstatning for skadeverk på innbo og bygning, med henvisning til at vilkårene kun dekket skadeverk ved innbrudd. Det ble herunder vist til at gjerningspersonen hadde benyttet "rett nøkkel" og at det dermed ikke var snakk om innbrudd.

Sikrede opplyste at skadekostnadene ble anslått til kr 35.000 for innbo, og kr 27.000 for bygningen, og at sikrede hadde oversendt selskapet kontoutskrifter og kvitteringer for samtlige gjenstander som ble stjålet og ødelagt i forbindelse med skadehendelsen. Dette er ikke bestridt av selskapet.

Sikrede krever dekning for skader på innbo med kr 27.000 og på bygning med kr 62.000, og anfører prinsipalt at skadeverket må anses å ha oppstått i forbindelse med innbrudd uavhengig av om rett nøkkel var benyttet fordi fremmede mennesker hadde tatt seg inn i leiligheten på en uberettiget måte uten sikredes samtykke. Sikrede anfører subsidiært at dekning av skadeverk i forbindelse med innbrudd er en skjult handlingsklausul som ikke kan påberopes av selskapet.

Selskapet avviser ansvar for skadeverk og viser til at skadeverket ikke skjedde i forbindelse med innbrudd og derfor ikke er dekningsmessig, jf. vilkårenes pkt. A.1.5.1. Gjerningspersonen benyttet "rett nøkkel" og skadeverket var en påregnelig følge av at nøkkelen var på avveie.

Selskapet anfører videre at innbruddets karakter ikke fastslo at skadeverket nødvendigvis hadde inntruffet innenfor et tidsrom som kunne anses plutselig. Selskapet viser også til fal. § 4-10 og til at det ville foreligge krav til identifikasjon av gjerningspersonen for at selskapet skulle kunne ivareta sitt krav.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for skadeverk på innbo og løsøre.

Forsikringen omfatter bl.a.

plutselig skadeverk i forbindelse med innbrudd. I tillegg erstattes bygningsskade ved innbrudd i leid eller sameiet bolig inntil 20 000 kr.

Sikrede anfører at skadeverket skjedde i forbindelse med innbrudd. Ut fra den fremlagte dokumentasjonen skjedde tyveriet med rett nøkkel, og det foreligger da ikke innbrudd, men tyveri.

Spørsmålet er dernest om den ansvarsbærende klausulen innebærer en skjult sikkerhetsforskrift om at sikrede plikter å holde vinduer og dører lukket for å sikre mot innbrudd. Nemnda har lagt til grunn at en ansvarsbærende klausul knyttet til tyveri ved innbrudd ikke kan aksepteres fordi den fremstår som en reaksjon mot sikredes mangelfulle lukking av vinduer og dører, jf. f.eks. FSN-4738 og FSN-3861. I FinKN-2012-589 legger nemnda samme løsning til grunn for skadeverk knyttet til innbrudd. Dette må derfor regnes som en skjult handlingsklausul.

Selskapet anfører at skadeverket ikke har skjedd plutselig. Etter sikredes skademelding skjedde tyveriet og skadene mellom kl. 08.00 og 14.00, og dette må regnes for "plutselig".

Ifølge forsikringen er skade på bygning i leid bolig begrenset til kr 20.000. Selskapets ansvar for bygningsskadene er derfor begrenset til dette beløpet.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Sikrede gis medhold.

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