

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2018-415

11.6.2018

Lloyds of London (MS Amlin Syndicate 2001) (Tide Forsikring AS)

Lystbåt/fiskebåt

Synkeskade på motorbåt – plutselig tilfeldig ytre påvirkning?

Sikredes båt fikk skader som følge av at vann/nedbør fylte båten slik av denne delvis sank. Sikrede har anført at båten må ha blitt påkjørt eller dunket i bakfra da trappen var ødelagt og at skaden således måtte være dekket av forsikringen. Selskapet har hevdet at det ikke var sannsynliggjort plutselig, tilfeldig skade etter forsikringens vilkår, subsidiært at det objektive unntaket for nedbørsskader medførte at skaden ikke er dekningsmessig. Nemnda kom til at sikrede ikke hadde sannsynliggjort en dekningsmessig skade.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for skade på båt under kaskoforsikringen.

Sikrede har forsikringsvilkår med følgende dekning i pkt. 5.2 "Kasko":

Når det fremgår av forsikringsbeviset at denne dekningen er inkludert, omfatter forsikringen i tillegg til dekningene under punkt 5.1:

Alle ytre farer som fører til tilfeldig og plutselig fysisk tap av eller skade på båten og det utstyr som fremgår av forsikringsbeviset.

Videre heter det under pkt. 5.3 "Hvilke skader som ikke omfattes":

B. Skade som skyldes (...) nedbør

C. Tap, skade (...) forårsaket av vann, unntatt når dette er som en følge av en plutselig inntrenging i båten

F. Tap, skade (...) som er forårsaket av slitasje, gradvis forringelse, mangel på nødvendig vedlikehold.

Sikredes båt sank den 6.9.17. Båten hadde da ligget fortøyd til en servicebrygge siden mai 2017, som følge av hull i eksosslange innvendig i båten. Sikrede har opplyst at han ikke har kjennskap til årsaken til at båten sank, men at han så til båten minst én gang i uken i løpet av perioden den lå fortøyd ved servicebryggen. Da sikrede oppdaget skaden, hadde han vært i båten uken før, og på dette tidspunktet var det ikke noe vann i båten. Selskapet har innhentet skaderapport hvor det er lagt til grunn at skaden mest sannsynlig oppsto som følge av nedbør, og avvist sikredes krav om erstatning fordi skaden ikke er omfattet av forsikringen.

Av takstrapporten fremgår det at:

Hadde en oppfølging mot verksted i forhold til lekkasjepunkter, og det bekreftes at det ikke er funnet noe lekkasje under normal vannlinje men regn vannet mest sannsynlig har kommet inn via hull i bakvindu.

Sikrede krever dekning for skaden og anfører at den har oppstått plutselig og derfor er omfattet av vilkårene. Han anfører at båten ble sjekket minst én gang i uken og at det aldri var tegn til vanninntrenging før båten plutselig en dag sank. Etter sikredes mening må båten ha blitt påkjørt eller dunket i bakfra siden trappen var ødelagt, og sammenstøtet må ha ført til at båten ble fylt med vann. Videre har sikrede opplyst om at båten lå normalt tyngre i vannet som følge av at det var bygget på ekstra akterdekk.

Selskapet avviser ansvar og viser til at skaden ifølge takstdokumentene oppsto som følge av regn/nedbør som har kommet inn gjennom hull i bakvindu på kalesjen. Selskapet viser til forsikringsvilkårenes pkt. 5.3, bokstav B, C og F om at skader som skyldes nedbør, vann eller skade som er forårsaket av slitasje eller mangel på nødvendig vedlikehold, er unntatt fra dekningen. På bakgrunn av de opplysninger som foreligger, har ikke vannfyllingen skjedd plutselig. Skaden kunne vært avverget om båten hadde hatt tilstrekkelig tilsyn.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for synkeskade på båt.

Forsikringen omfatter "Alle ytre farer som fører til tilfeldig og plutselig fysisk tap av eller skade på båten", men unntar "Skade som skyldes (...) nedbør" og "skade (...) forårsaket av vann, unntatt når dette er som en følge av en plutselig inntrenging i båten".

Av takstrapporten fremgår det at:

Hadde en oppfølging mot verksted i forhold til lekkasjepunkter, og det bekreftes at det ikke er funnet noe lekkasje under normal vannlinje men regn vannet mest sannsynlig har kommet inn via hull i bakvindu.

Ifølge taksten skyldes skaden "mest sannsynlig" at regnvann har kommet inn via hull i bakvindu. Skade som skyldes nedbør er unntatt.

Sikrede hevder at båten har vært utsatt for sammenstøt eller påkjøring bakfra. Dette er imidlertid ikke dokumentert, og taksten sier for øvrig også at det "ikke er funnet noe lekkasje under normal vannlinje". Dekning for vanninntrengning som er plutselig kommer derfor ikke til anvendelse.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet 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 Ingebjørg Kiil (forbrukerrepresentant).