

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2018-444

20.6.2018

Tryg Forsikring NUF

Bygning - innbo (kombinert)

Flomskadet båtinneordning — midlertidig borte fra forsikringssted?

Mens sikrede pusset opp sin båt, en Hanto 24, ble deler av innredningen midlertidig oppbevart i garasjen hos sikredes søster. Under en flom grunnet store nedbørsmengder, ble søsterens bolig og garasje satt under vann og båtinneordningen ble skadet. Sikrede melde skaden under sin innboforsikring, men selskapet avslo dekning under henvisning til at båten var unntatt dekning og at innredningen ikke kunne anses som innbo eller løsøre. Etter selskapets vurdering, var skaden uansett ikke skjedd på forsikringsstedet, og innredningen var heller ikke midlertidig borte fra forsikringsstedet. Nemnda kom til at skaden ikke kunne kreves dekket, og at det ikke var dokumentert at båtinneordningen var midlertidig borte fra forsikringsstedet.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: sikrede fremlagt prisestimat på utbedring på kr 63 989

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for skade på båtinneordning etter nedbør/flom hos sikredes søster hvor innredningen midlertidig ble lagret.

Sikrede har innboforsikring, som ifølge forsikringsbeviset er tegnet på førsterisiko vilkår med forsikringssum kr 400 000. Forsikringen omfatter ifølge vilkårene pkt. 1.1 innbo og løsøre på forsikringsstedet.

Vilkårene pkt. 2.3 (hus) sier bl.a:

Følgende er dekket

(.....)

Skade som skyldtes plutselig inntrengning:

(....)

Direkte fra terreng ved nedbør, snøsmelting eller kjøving, og det medfører frittstående vann over laveste gulv

Vilkårene inneholder en borteforsikring i pkt. 3 (hus):

For ting som er midlertidig borte fra forsikringsstedet, gjelder forsikringen i Norden. Dette gjelder også for ting som står for salg, eller som er flyttet til nytt bosted.

Vilkårene pkt. 1.1 (innbo) har følgende regulering for motorbåt:

Motorvogn, båt luftfartøy

Følgende er omfattet kun ved brann eller ved tyveri på forsikringsstedet fra bygning eller privat boligs uteareal, som ikke er fellesareal:

...

Annen fritidsbåt til og med 15 fot, og båtmotor til og med 10 hk med til sammen 10 000 kr

Innboforsikringen omfattet også naturskade med egne vilkår, jf. vilkårene pkt. 1.3.

Sikredes båt var tatt opp hos hans søster for oppussing. Båttinnredningen ble tatt ut og midlertidig lagret i søsterens garasje.

Sikrede meldte fra til selskapet per telefon den 13.10.17 at båttinnredningen herunder dørkplater, kjøkkenbenker og sitteplater var blitt vannskadet pga. nedbør. Sikrede opplyste i telefonsamtale med selskapet den 31.10.17 at båten ikke var forsikret.

Selskapet avslo dekning den 10.11.17 under henvisning til at skaden ikke var omfattet av forsikringen.

Sikrede var ikke enig i avslaget og rettet flere klager til selskapet. Klagen førte ikke frem.

Sikrede krever dekning for skadene på båttinnredningen og anfører at han hadde gjort alt han kunne for at innredningen ble oppbevart på best mulig måte hos søsteren, og at det ikke var mulig å forutse at det skulle komme flom som skadet innredningen.

Selskapet avviser ansvar og anfører at skadene verken er omfattet av innboforsikringen eller naturskadedekningen. Innredningen var ment å være fastmontert i båt og båter over 15 fot var unntatt fra forsikringen i vilkårene pkt. 1.1. Båter generelt var unntatt naturskadedekning, jf. naturskadevilkårene pkt. 1.

Etter at sekretariatet hadde vurdert klagen, anførte selskapet at båttinnredningen ikke kunne betraktes som verken innbo eller løsøre da denne ikke var en vanlig gjenstand i et hjem, men var spesialtilpasset en båt, jf. FinKN-2017-607. Innredningen var heller ikke blitt skadet på forsikringsstedet og heller ikke midlertid borte fra forsikringsstedet, jf. FinKN-2015-150, 2015-478, FSN-4423 og FKN-2009-104.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for skade på båttinnredning.

Den aktuelle båten var tatt opp hos søsteren og båttinnredningen ble lagret i søsterens garasje.

Forsikringen omfatter ifølge vilkårene 1.1 "innbo og løsøre i hjemmet på det stedet er nevnt i forsikringsbeviset", dvs. på sikrede hjemadresse. I tillegg inneholder forsikringen en borteforsikring i pkt. 3 med følgende ordlyd:

For ting som er midlertidig borte fra forsikringsstedet, gjelder forsikringen i Norden. Dette gjelder også for ting som står for salg, eller som er flyttet til nytt bosted.

Det er klart at båttinnredningen befant seg "borte fra forsikringsstedet". Det fremgår imidlertid ikke om den hadde vært på forsikringsstedet før den ble fraktet til søsteren. Sikrede har opplyst at båten ble tatt opp hos søsteren. Nemnda forstår dette slik at båten lå på vannet før den ble tatt opp hos søsteren, og at båttinnredningen ble fjernet fra båten på søsterens eiendom. I så fall har den ikke vært på sikredes forsikringssted før den ble tatt opp fra sjøen, og det er heller ikke dokumentert at den skal tilbake til sikredes forsikringssted. I en slik situasjon kommer borteforsikringen ikke til anvendelse.

Det er etter dette ikke nødvendig for nemnda å ta stilling til om båttinnredningen utgjør "innbo og løsøre i hjemmet".

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

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