

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2018-699

9.10.2018

Tryg Forsikring NUF

Ansvar

Støy – forurensning – spørsmål om årsaken var plutselig.

Fra 2004 og fremover mottok sikrede, et serveringssted med underholdningstilbud, klager på støy fra musikk fra minst én nabo, og i 2016 mottok sikrede stevning fra én av dem. Sikrede anførte å ha kontaktet selskapet per telefon og muntlig fått avslag på dekning fordi støy ikke kunne anses som en fysisk skade på ting eller person. Sikrede engasjerte egen advokat og betalte for saksbehandlingen selv. Finansklagenemnda behandlet i FinKN 2018-222 sikredes krav om dekning under en rettshjelpforsikring, der nemnda kom til at det ikke forelå noen rettshjelpdekning. Sikrede forsøkte å få kostnadene dekket under sin ansvarsforsikring hos selskap, men selskapet avslo dekning med henvisning til bl.a. unntaket i vilkårene for skade voldt ved forurensning der årsaken måtte være plutselig og uforutsett, og fordi sikredes utgifter til egen advokat ikke var avtalt med selskapet på forhånd. Nemnda kom til at sikrede ikke hadde krav på dekning da det ikke var dokumentert at forurensningen i form av støyskade var "plutselig".

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning under ansvarsforsikringen for kostnader som følge av stevning fra en nabo om ansvar som følge av støy fra musikkspilling.

Sikrede har ansvarsforsikring med følgende begrensninger i pkt. 5.3:

5.3. Forurensning

Ansvar for skade voldt ved forurensning, med mindre årsaken er plutselig og uforutsett.

Med forurensning menes:

- tilførsel av fast stoff, væske eller gass til luft, vann eller i grunnen
- støy og rystelser
- lys og annen stråling
- påvirkning av temperaturen som er eller kan være til skade eller ulempe for miljøet, jf. Forurensningslovens paragraf 6.

Vilkårene har videre regler om selskapets plikter ved skadetilfellet i pkt. 10:

10. Selskapets plikter ved skadetilfelle

Når erstatningskrav som omfattes av forsikringen overstiger den avtalte egenandel, påtar selskapet seg å:

- utrede om erstatningsansvar foreligger.
- forhandle med skadelidte.
- betale de nødvendige omkostninger for avgjørelse av erstatningsspørsmålet i samsvar med punkt 4.1. Hvis erstatningsansvaret dels omfattes av forsikringen og dels faller utenfor, fordeles omkostningene etter partenes økonomiske interesse i saken. Det samme gjelder dersom erstatningsansvaret overstiger forsikringssummen. Er selskapet villig til å forlike saken eller stille forsikringssummen til disposisjon, svares det ikke for omkostninger som senere påløper. Forsikringstakers utgifter til egen advokat/rettshjelper eller sakkyndig dekkes kun i den utstrekning dette på forhånd er avtalt med selskapet.
- betale den erstatning som overstiger egenandelen.

Selskapet har rett til å betale enhver erstatning direkte til skadelidte.

Fra 2004 og fremover mottok sikrede klager på støy fra musikk fra minst én nabo, og i 2016 mottok sikrede stevning fra en av dem. Sikrede har i ettertid opplyst at søksmålet ikke førte frem. Sikrede har forklart at han kontaktet selskapet per telefon og fikk muntlig avslag på dekning fordi støy ikke kunne anses som en fysisk skade på ting eller person. Samtalene er ikke dokumentert. Sikrede engasjerte egen advokat og betalte for saksbehandlingen selv.

Selskapet ble klaget inn til Finansklagenemnda av sikrede i 2017 med krav om dekning under en rettshjelpforsikring. Nemnda kom i FinKN-2018-222 til at det ikke forelå noen rettshjelpdekning.

Sikrede krevde dekning for kostnadene under sin ansvarsforsikring. Selskapet avsto under henvisning til unntaket i vilkårene pkt. 5.3 for skade voldt ved forurensning.

Selskapet viste også til at sikredes utgifter til egen advokat ikke var avtalt med selskapet på forhånd, jf. vilkårene pkt. 10.

Sikrede klagde igjen selskapet inn til Finansklagenemnda.

Sikrede krever dekning under ansvarsforsikringen og anfører at kostnadene er omfattet av vilkårene. Selskapet har plikt iht. vilkårene til å utrede om det foreligger erstatningsbetingende uaktsomhet fra sikredes side. Musikk/støy kan gjøre skade på personer og ting, men det er ikke gitt at det foreligger forurensning. Saken ble meldt rettidig til selskapet. Da saken ble avvist over telefonen måtte sikrede engasjere egen advokat, og ble dermed avskåret fra muligheten til å avtale dette med selskapet.

Selskapet avviser ansvar og anfører at ansvaret er unntatt etter vilkårene pkt. 5.3 fordi musikkspillingen ikke var plutselig og uforutsett. Videre må skaden være konstatert i forsikringstiden, jf. vilkårene pkt. 3. Forsikringen ble tegnet i 2007, og allerede i 2004 hadde naboen klaget på støy. Meldefristen er også oversittet, jf. forsikringsavtaleloven § 8-5 ettersom sikrede var klar over klagen på støy allerede i 2004. Et krav vil også være foreldet før det ble meldt til selskapet, jf. foreldelsesloven § 2, jf. § 10. Selskapets utredningsplikt gjelder bare for erstatningskrav omfattet av forsikringen. Det er ikke avtalt dekning av advokatkostnader, jf. vilkårene pkt. 10.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for sikredes kostnader under ansvarsforsikringen.

Forsikringen har unntak for "skade voldt ved forurensning, med mindre årsaken er plutselig og uforutsett." Med forurensning menes bl.a. "støy og rystelser".

Det er uklart for nemnda hvordan stevningen var begrunnet og hva slags skader sikrede ble holdt ansvarlig for. Nemnda forstår imidlertid partene slik at kravet mot sikrede gjaldt forurensning som følge av støyplager, og at det var lagt frem en støymåling som overskred helsedirektoratets anbefalte grense. Det er også uklart for nemnda om dette gjaldt et engangstilfelle eller om "forurensningen" i form av høy musikk/støy gjaldt over flere år. Naboen har klaget over flere år, og ut fra dette kan nemnda ikke se at det er dokumentert at forurensningen i form av støyskade var "plutselig".

Selskapet er i så fall ikke ansvarlig.

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), Elisabeth Okkenhaug (selskapsrepresentant), Vibeke Stiansen (selskapsrepresentant), Andreas Pihlstrøm (næringsrepresentant) og Lars Erik Lundgaard (næringsrepresentant).