

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2018-884

5.12.2018

Protector Forsikring ASA

Bygning - innbo (kombinert)

Skade på port som følge av kraftig vind – plutselig og uforutsett skade?

I november 2017 oppsto det skade på en av kjøreportene på sikredes næringsbygg. Skaden skyldtes at et kraftig vindkast kom inn gjennom en åpen port, slik at belastningen på motsatt port ble så stor at denne blåste ut og falt ned. Selskapet fant det ikke sannsynliggjort at skaden hadde oppstått uforutsett og avslo derfor dekning. Nemnda kom til at skaden var dekningsmessig.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: ca. kr 100 000

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for skade på port.

Sikrede har forsikring med følgende dekning i vilkårenes pkt. 1:

1.1. Selskapet svarer for

1.1.1 Plutselig og uforutsett fysisk skade med ytre årsak, som rammer eller medfører tap av forsikrede ting.

...

1.2 Selskapet svarer ikke for

...

1.2.2 Skade ved svinnsprekker, setninger i bygget, utilstrekkelig fundamentering, material- eller konstruksjonsfeil, svak konstruksjon og uriktig montasje.

Den 23.11.17 oppsto det skade på en av kjøreportene i sikredes næringsbygg. Skaden ble meldt til selskapet dagen etter. Skademeldingen gir følgende forklaring:

I går ettermiddag (23/11-17) fikk vi en skade på en av våre ledd-porter. Vi hadde varelevering av stål og derfor en av portene åpen. Det kom en vindkule gjennom lokalet og blåste ned to av seksjonene i leddporten på motsatt vegg av den som sto åpen. Vi kontaktet selskapet som har levert portene og fikk hjelp i går kveld til å tette lokalet. Porten er imidlertid skadd og kan ikke lengre åpnes og lukkes.

Selskapet avslo dekning 29.11 og viste til at skaden ikke var uforutsett, og at det ikke var dokumentert at den kunne betegnes som en naturskade.

Skaden ble besikttet av takstmann fra Norsk Naturskadepool den 14.12.17. Fra takstrapporten datert 10.1.18 hitsettes:

Hendelsesforløp og skadebeskrivelse:

Den 23. november ca. midt på dagen hadde forsikringstaker en leveranse med stål og jern fra en fast leverandør. Jernet og stålet kommer med store lastebiler og dette lastes av innvendig innenfor de store kjøreportene. Den ene poten mot gårds plass stod oppe under lossingen, og porten på motsatt side var lukket. Slik foregår alle leveranser, og leveranse må tilpasses transportør.

Under denne lossingen kom det et kraftig vindkast inn igjennom kjøreport, og belastningen på motsatt port ble så stor at denne blåste ut og falt ned.

Eiendommen og bygget med de store kjøreportene ligger åpnert til mot syd/ vest. Det er den 23 november målt vindstyrke på Rygge i Østfold med sterkeste vind på 13,6 m/s, Tryvann samme dag 13,8 m/s.

Strømtangen fyr ute i Oslofjorden målt opp mot 20 m/s. Lokalt kan det forekomme sterkere vindkast enn det som her er målt, og eiendommen ligger utsatt til.

Men det konkluderes med at her ikke har vært vind over 20,8 m/s på skadedagen, på bakgrunn at det ikke er meldt eller oppservert andreskader i området.

...

Tilstand skadet del

Ut fra det en visuelt kan se er det ikke noe som tilsier at porten er en svak konstruksjon, men etter å ha gått igjennom vindobservasjoner, vurdert mulig andre skader så må det her sees på forbedringer når ny port skal opp. Det må her mulig være svakheter med innfesting og antall innfestinger ut fra skadeomfanget og årsak.

Skaden ble taksert til kr 102 821 eks. mva.

Det har også blitt innhentet en rapport fra SG datert 5.3.18, med vindobservasjoner fra områder i nærheten på skadedagen:

Det finnes ingen offisielle vindobservasjoner i selve Ytre Enebakk. De nærmeste stasjonene ligger på Kjeller, Rygge flyplass og Strømtangen fyr. Det finnes imidlertid en privateid værstasjon i Osloveien i Ytre Enebakk, uvisst av hvilken kvalitet, men observasjonene ser ut til å være i tråd med de offisielle stasjonene i området.

...

Som man ser har det vært ganske mye vind i området i det aktuelle tidsrommet, dog ikke storm, men Strømtangen fyr fikk sterk kuling i middelvind. Innover land er naturlig nok vinden svakere, særlig middelvinden, med frisk bris på Kjeller og laber bris på den privateide stasjonen, men vindkastene er relativt kraftige med opp mot 17 m/s. I innlandet vil vindstyrken også variere svært mye lokalt pga topografi, så en kvalifisert gjetning vil være at vindkastene kan ha vært opp mot 20 m/s, uten at det kan verifiseres ordentlig.

Saken har vært behandlet hos Klagenemnda for naturskadesaker. Ved avgjørelse 5.9.18 konkluderte Klagenemnda med at det ikke var sannsynliggjort at skaden skyldtes storm, og at den derfor ikke var omfattet av naturskadedekningen.

Sikrede krever dekning for skaden og anfører at den skyldtes sterk vind, og at den oppsto plutselig og uforutsett.

Selskapet avviser ansvar og anfører at skaden ikke oppsto uforutsett, ettersom det var påregnelig at bygningen ble utsatt for sterk vind. Selskapet anfører at det er årsaken til skaden som må kvalifiseres som plutselig og uforutsett.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for skade på port.

Forsikringen omfatter "Plutselig og uforutsett fysisk skade med ytre årsak, som rammer eller medfører tap av forsikrede ting". Ut fra taksten skyldes skaden sterk vind. Etter vilkårene er det skaden som må inntreffe "plutselig og uforutsett", mens årsaken må være "ytre". Selskapet anfører at det er årsaken som må være "plutselig og uforutsett". I så fall skulle ansvaret være formulert som "skade som skyldes plutselig, uforutsett og ytre årsak". En slik formulering er ikke uvanlig i forsikringsvilkår, men det er heller ikke uvanlig å knytte "plutselig og uforutsett" til skade for å avgrense mot skade som utvikler seg over tid (typisk slitasje). Begrepet "uforutsett" er uansett vanskelig i denne sammenheng fordi man ikke kan legge vekt på hva sikrede kunne forvente som grunnlag for skadeforebyggende tiltak.

Vind må regnes som en ytre årsak, og skaden skjedde åpenbart plutselig. Nemnda kan heller ikke se at det er dokumentert at skaden var påregnelig f.eks. pga. svak konstruksjon.

Etter dette er selskapet ansvarlig for skaden.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Sikrede gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Birgitte Hagland (nestleder), Line Merete Lileng (nøytralt oppnevnt medlem), Elisabeth Okkenhaug (selskapsrepresentant), Peter Bjurvill (selskapsrepresentant), Andreas Pihlstrøm (næringsrepresentant) og Lars Erik Lundgaard (næringsrepresentant).