

# Finansklagenemnda Skade

## Avgjørelse FinKN-2019-035

17.1.2019

### Gjensidige Forsikring ASA

#### BA - Bygning - innbo (kombinert)

Aldersfradrag for kobberrør – selskapets informasjonsplikt – fal. § 3-3.

Sikrede oppdaget en vanddam på naboens eiendom, og det ble konstatert vannlekkasje fra sikredes vannrør som var av kobber. Selskapet aksepterte ansvar for skaden, men trakk 80 % i aldersfradrag ved erstatningsoppgjøret. Sikrede var uenig i selskapets anvendelse av aldersfradrag ved utmålingen. Sikrede anførte at han ikke hadde fått informasjon om endring av vilkårene, herunder at det skulle gjøres aldersfradrag tilknyttet utvendige rør av kobber. Selskapet anførte at vilkår gjeldene aldersfradrag for utvendige rør hadde vært gjeldende i flere år og at varslingsrutinene var fulgt. Nemnda kom til at selskapets erstatningsoppgjør var korrekt, samt at selskapet ikke hadde brutt informasjonsplikten.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: utbedringskostnader kr 63 849

---

### Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for vannskade og spørsmål om hjemmel for å gjøre fradrag for alder, samt om selskapet har oppfylt informasjonsplikten ved fornyelse av forsikringsavtalen.

Sikrede tegnet forsikringsavtale hos selskapet i 1976-77. Det er oversendt ulike utgaver av forsikringsavtalen for ulike år, herunder 1991, 2000, 2012 og 2018.

Vilkår av 1991:

#### **Forsikringsvilkår av januar 1991**

(..)

14. Skade på utvendige rør

- av plast og kobber: Kr 1.500.

- av annet materiale enn plast og kobber:

5 % av skaden for hvert år rørene er

eldre enn 10 år, minimum kr 1.500, og

maksimum 85 % av skaden.

Vilkår av 2000:

Fornyelse

(..)

Utstedt: 03.032.2000

#### **5.2.6 Spesielle fradragsregler**

I følgende tilfeller trekkes aldersfradrag i stedet for egenandel:

- Ved bruddskade på utvendig ledning med tilknyttet

utstyr gjøres fradrag med 5% av skadens totale

kostnad for hvert år gjenstanden er eldre enn 20 år.

(..)

Aldersfradraget beregnes kun av den beskadigede

gjenstand og tilkomstarbeider, minimum avtalt egenandel. Maksimum 80% av skaden

#### Vilkår av 2012:

Fornyelse  
(..)  
Utstedt: 03.02.2012

##### **Egenandel / Aldersfradrag**

(..)  
I følgende tilfeller trekkes aldersfradrag i stedet for egenandel:  
1. ved bruddskade på utvendig ledning/tanker med tilknyttet utstyr, av annet materiale enn plast eller glassfiber, gjøres fradrag med 5% for hvert år gjenstanden er eldre enn 20 år, maksimalt 80%

#### Vilkår av 2018:

Utstedt: 02.0.2018

##### **Egenandel / Aldersfradrag**

(..)  
I følgende tilfeller trekkes aldersfradrag i stedet for egenandel:  
1. ved bruddskade på utvendig ledning/tanker med tilknyttet utstyr, av annet materiale enn plast eller glassfiber, gjøres fradrag med 5% for hvert påbegynte år fra gjenstanden er 20 år, maksimalt 80%

Sikrede oppdaget en vanndam på naboens eiendom den 24.4.18 og kontaktet O vannverk, som konstaterte en vannlekkasje. Kort tid senere meldte sikrede skaden til selskapet, som rekvirerte takstmann fra SLE. I takstmannens skaderapport er skadeårsaken kommentert som følger:

##### **Hva forårsaket skaden, og hvorfor?**

Vært mye rystelser i grunn grunnet sprengning av hall for kloakkrensingsanlegg.  
nabo har også sprengt litt så kan ha vært rystelser derfra. Kan hende det er eldre også?

Selskapet aksepterte ansvar for skaden og fremsatte tilbud om erstatningsutbetaling. Sikrede var uenig i selskapets tilbud, og engasjerte deretter fagkyndige til å utbedre vannlekkasjen. Av sikredes klage til selskapet går det frem at de totale utbedringskostnadene kom på kr 63 849 inkl. mva.

Av selskapets erstatningsoppgave sendt til sikrede kort tid etter, fremgår det:

Vi har valgt å godt grunnlaget for erstatningen i forhold til kostnadene du har sendt inn. Vi kan derimot ikke utbetale fullt ut uten aldersfradrag. Det blir i denne saken trukket 80% i aldersfradrag.

(..)

|                                   |    |        |     |    |        |
|-----------------------------------|----|--------|-----|----|--------|
| Erstatning i hht krav, inkl m.v.a | kr | 74 711 | 80% | kr | 14 942 |
|-----------------------------------|----|--------|-----|----|--------|

...

|                |  |  |  |    |        |
|----------------|--|--|--|----|--------|
| Til utbetaling |  |  |  | kr | 14 942 |
|----------------|--|--|--|----|--------|

**Sikrede** krever full dekning for utbedringskostnadene på kr 63 849 og anfører at selskapets anvendelse av aldersfradrag ved utmålingen er feil. Sikrede anfører videre at selskapet ikke hadde gitt informasjon om endring av vilkårene for aldersfradrag tilknyttet utvendige rør av typen kobber, og at sikrede ikke hadde mottatt informasjon om endringer etter at han tegnet avtalen i 1976/77.

**Selskapet** avviser ytterligere ansvar og anfører at aldersfradraget på 80 % følger av vilkårene. Dagens vilkår om aldersfradrag for utvendige rør hadde vært gjeldende i flere år, og selskapets varslingsrutiner var fulgt. Sikrede var blitt orientert om endringene i vilkårene fem uker før hovedforfall, og var deretter blitt tilsendt ny forsikringsavtale.

### **Finansklagenemnda Skades begrunnelse**

Spørsmålet er om selskapet har beregnet aldersfradraget korrekt og oppfylt sin informasjonsplikt etter fal. § 3-3.

Sikredes forsikringsvilkår for 2018 har følgende regulering av aldersfradrag:

#### **Egenandel / Aldersfradrag**

(..)

I følgende tilfeller trekkes aldersfradrag i stedet for egenandel:

1. ved bruddskade på utvendig ledning/tanker med tilknyttet utstyr, av annet materiale enn plast eller glassfiber, gjøres fradrag med 5% for hvert påbegynte år fra gjenstanden er 20 år, maksimalt 80%

Det følger av vilkårene at det kan gjøres aldersfradrag med 5 % per år for alle rør som ikke er av plast/glassfiber, og at maksimalt fradrag er 80 %. Ut fra taksten er selskapets beregning korrekt.

Ut fra den fremlagte dokumentasjon ble vilkårene om at aldersfradraget skulle omfatte kobberør endret en gang mellom 1991 og 2000. Dagens krav til selskapets informasjonsplikt ved fornyelse i fal. § 3-3 ble innført ved lov i 2006. De reglene som gjaldt på endringstidspunktet hadde ikke samme krav til informasjon ved fornyelse. Det foreligger derfor ikke noe brudd på informasjonsplikten. Nemnda vil for øvrig peke på at aldersfradrag er helt normalt og i samsvar med alminnelige forsikringsrettslige prinsipper om at forsikringen ikke skal medføre en gevinst for sikrede ved at gamle gjenstander erstattes med nye.

Avgjørelsen er enstemmig.

### **Finansklagenemnda Skades konklusjon**

Selskapet gis medhold.

*Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (selskapsrepresentant), Peter Bjurvill (selskapsrepresentant), Hege Sundby (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).*