

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2019-416

23.5.2019

Storebrand Forsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Er minigraver innbo/løssøre? – Unntak for motorkjøretøy.

I forbindelse med at sikrede skulle utføre gravearbeider på sin fritidseiendom, ble hans minigraver totalskadet som følge av at den falt i sjøen. Sikrede skulle kjøre minigraveren inn i et naust, da underlaget bestående av oppmurt naturstein med betongdekke, gav etter. Minigraveren var midlertidig oppbevart på fritidseiendommen. Sikrede meldte kravet til selskapet der han hadde innboforsikring for sitt faste bosted. Selskapet avslo kravet under henvisning til at det i vilkårene var gjort unntak for motorkjøretøy. Nemnda kom til at minigraveren var omfattet av unntaket.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for skadet minigraver under innboforsikringen for sikredes faste bosted.

Sikrede har forsikringen "Innbo Super", med blant annet følgende vilkår:

B.3.6 Andre skader

(...)

Forsikringen dekker

Forsikringen gjelder for skade som er en direkte følge av en erstatningsmessig bygningsskade under huseiers bygningsforsikring, som huseiers selskap plikter å erstatte i henhold til sine forsikringsvilkår. Dokumentasjon for ansvarserkjennelse fra annet selskap må foreligge før erstatning kan utbetales, jf. FAL par. 8-2.

B.5 Hva forsikringen omfatter.

Forsikringssummene for de enkelte punktene under fremkommer i dekningsoversikten.

B.5.1 Innenfor den forsikringssum som er angitt i forsikringsbeviset, dekkes innbo og løssøre, samt:

- løse deler og løst tilbehør til privat motorkjøretøy
- gressklipper, snø- og jordfreser e.l. som ikke kan kjøres fortere enn 10 km/t med totalvekt inntil 750 kg.
- fritidsbåt inntil 15 fot og hver påhengsmotor inntil 10 hk oppbevart på forsikringsstedet.
- tilhenger til personbil oppbevart på forsikringsstedet
- hangglider og paraglider.
- kano, kajakk, seilbrett og sup.
- drone og modellfly.
- yrkesløssøre i bygning på forsikringsstedet.
- hobbyveksthus og andre småbygg under 10 kvm
- rullestol som ikke kan kjøres fortere enn 10 km/t

Forsikringen omfatter ikke:

- motorkjøretøy, fastmontert tilbehør, dekk og felger til motorkjøretøy

B.5.2 Utover forsikringssummen som er angitt i forsikringsbeviset omfattes også:

(...)

2 rydding og bortkjøring.

Utgifter til rydding og bortkjøring av verdiløse rester etter skade på forsikrede ting.

C Super

Når det fremgår av Forsikringsbeviset at Super er avtalt, gjelder Del A og B over med de utvidelsene som følger av del C nedenfor.

Forsikringssummene for de enkelte punktene under fremkommer i dekningsoversikten.

C.1 Hvilke skader forsikringen gjelder for

C.1.2 Uflaksforsikring

Forsikringssummer

Forsikringssummene fremkommer i dekningsoversikten.

Forsikringen omfatter

Forsikringen omfatter annen skade på innbo og løsøre enn de som er nevnt ovenfor eller i innbovilkårets del B, og som skyldes en plutselig ytre årsak. Samtlige ansvarsbegrensninger, sikkerhetsforskrifter og unntaksbestemmelser som er nevnt ovenfor eller i innbovilkårets del B gjelder også her.

Sikredes Caterpillar 302.5 2,8 tonns minigraver, 2002-modell, var opprinnelig oppbevart på sikredes faste bostedsadresse. Da sikrede kjøpte en fritidseiendom, ble minigraveren midlertidig flyttet dit slik at sikrede kunne benytte den til gravearbeider. Da minigraveren skulle kjøres inn i et naust, sviktet deler av underlaget bestående av oppmurt naturstein med betongdekke. Minigraveren havnet i sjøen og ble totalskadet. Sikrede har beskrevet hendelsen slik:

Det som skjedde var egentlig et resultat av flere uheldige omstendigheter. Den aktuelle rampekonstruksjonen/inngangsparti til naustet består av oppmurt naturstein med støpt dekke på toppen. Konstruksjonen er solid og det var som utgangspunkt helt greit å kjøre der med minigraveren. Maskinen har til tross for ganske høy vekt et lavt marktrykk da den fordeler vekten over et stort areal under beltene. Imidlertid er det slik at det er en viss stigning inn mot naustgulvet og således et knekkpunkt i underlaget akkurat i døren.

Når maskinen ble kjørt inn så er det slik at bjelkebeltene er stive (ikke fleksible) og når maskinen da kom inn over naustgulvet og tyngdepunktet kom over nevnte knekkpunkt så bikket maskinen innover i naustet. Dette er i utgangspunktet helt u dramatisk, men da det er noe trangt og ting rundt, så ble det foretatt en korrigerende bevegelse med spakene i motsatt retning (retning utover igjen) med hensikt å dempe/kontrollere bevegelsen. Denne manøvreringen var i ettertid betraktet ikke helt gunstig, for det som skjedde da var at maskinen stoppet opp litt mer enn beregnet brått akkurat på nevnte knekkpunkt og ble følgelig nappet i bevegelse den andre vegen igjen (utover fra naustet).

Disse bevegelsene i maskinen er som utgangspunkt helt u dramatiske i forhold til vanlig operasjon av maskinen, men det som dessverre skjedde var at denne utoverbikende bevegelsen her ble tatt i mot på maksimalt uheldig sted – av beltet som var nedover mot kanten av den støpte platen, slik at maskinens samlede vekt ble absorbert i et konsentrert område mot platekanten. Grunnet den dynamiske energien som også ligger i dette så ble platen utsatt for så vidt betydelig kraft at den sprakk, og momentet som lå i dette førte til en utskyvning av både den avbrutte platen og underliggende steinmur – hvilket igjen medførte at minigraveren også fulgte med og havnet i sjøen. (...)

Sikrede meldte kravet under innboforsikringen for sin faste bostedsadresse.

Selskapet avsto kravet under dekningen for Innbo Super, med henvisning i unntakenes pkt. B.5.1 for motorkjøretøy.

Sikrede krever dekning for minigraveren under innboforsikringen og anfører at minigraveren må regnes for en "ting" eller "løsøre". Den aktuelle minigraveren er ikke et motorkjøretøy, og således ikke rammet av unntaket i pkt. B.5.1. Dette er begrunnet med en naturlig språklig forståelse, formålsbetraktninger og juridisk teori. Minigraveren må i denne sammenheng anses som motorisert arbeidsmaskin/motorredskap. Ønsket selskapet å unnta denne typen "ting" eller "løsøre", måtte dette vært angitt i vilkårene.

Selskapet har heller ikke grunnlag i vilkårene for å anføre at minigraveren ikke faller inn under forsikringsdekningen fordi det ikke opplistet der, eller fordi det ikke kan anses å være vanlig å ha i et hjem, jf. FinKN-2015-235.

Sikrede anfører at skaden er dekningsmessig under fritidsboligens bygningsforsikring. Selskapet blir derfor ansvarlig for skader som er en direkte følge av denne skaden, jf. pkt. B.3.6. Det foreligger klar årsakssammenheng mellom bygningsskaden og skaden på minigraveren.

Det anføres for øvrig at selskapet er ansvarlig for kostnader til rydding og bortkjøring.

Selskapet avviser ansvar og anfører at minigraveren er et motorkjøretøy, og følgelig er unntatt fra dekning i henhold til vilkårenes pkt. B.5.1. Etter selskapets vurdering faller minigraveren også utenfor dekning som følge av at det ikke kan regnes som et innbo eller løsøre i vilkårenes forstand.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for skade på minigraver under innboforsikringen for sikredes faste bosted.

Forsikringen omfatter innbo og løsøre. Begrepene er ikke nærmere definert i vilkårene. Formuleringen "innbo" omfatter det som befinner seg inne i huset. En minigraver er åpenbart ikke innbo. Formuleringen "løsøre" er imidlertid motsetningen til "fast eiendom" og omfatter derfor i utgangspunktet også en minigraver.

Forsikringen har imidlertid unntak for "motorkjøretøy". Begrepet "motorkjøretøy" er ikke definert. Det er imidlertid naturlig at unntaket har sammenheng med at motorkjøretøy er underlagt forsikringsplikt etter bal og normalt blir dekket under en egen kaskoforsikring.

Bal. omfatter "motorvogn", som etter bal. § 3 betyr "køretøy som vert drive med motor og er laga eller esla til å køyrast på bakken, såleis og trådbuss (trolleybuss), men ikkje køyretøy som går på skjener". Begrepet kjøretøy er ikke definert her, men i veitrafikkloven § 2:

Med kjøretøy forstås innretning som er bestemt til å kjøre på bakken uten skinner. Med motorvogn forstås kjøretøy som blir drevet fram med motor

Nemnda forstår situasjonen slik at minigraveren er drevet med motor. Den må også regnes som en "innretning som er bestemt til å kjøre på bakken". Nemnda mener derfor den må regnes som en motorvogn. Det er ikke avgjørende om den er registrert og dermed underlagt forsikringsplikt etter bal. § 15. Det avgjørende i dette tilfellet er ikke minigraverens risiko i forhold til skader på tredjemann, men at dette er en gjenstand hvor det kan tegnes egen kaskoforsikring, og at en slik gjenstand ikke naturlig forsikres som en del av en innboforsikring.

Nemnda kan ikke se at sikrede kan ha noen rimelig forventning om at en slik innretning er dekket som løsøre under en hjemforsikring.

Sikrede viser til vilkårenes B.3.6 "Andre skader" og anfører at det dreier seg om en "skade som er en direkte følge av en erstatningsmessig bygningsskade under huseiers bygningsforsikring". Sikrede anfører at formuleringen "erstatningsmessig bygningsskade" omfatter bygningsskade på sikredes fritidseiendom. Den aktuelle innboforsikringen gjelder imidlertid ifølge forsikringsbeviset med V.veien som forsikringssted. Fastleggingen av forsikringsstedet må gjelde for hele forsikringen, også vilkår B.3.6. Det er da nærliggende å forstå referansen til "erstatningsmessig bygningsskade" som bygningsskade på samme forsikringssted, dvs. bygningsskade på sikredes faste bosted. Når det ikke foreligger noen bygningsskade på denne adressen, gjelder ikke dette vilkåret.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Vibeke Stiansen (selskapsrepresentant), Roy Johansen (selskapsrepresentant), Hege Sundby (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).