

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2020-746

9.10.2020

Fremtind Forsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Meldefrist – kunnskap om de forhold som begrunner kravet – fal. § 8-5 (1).

Sikrede oppdaget skader i sin bolig i mars 2018. Sikrede rettet et krav mot utbyggeren som hadde ført opp huset, men utbyggeren avsto kravet. Deretter meldte sikrede skadene til forsikringsselskap G., men kravet ble avslått med henvisning til at forsikringsavtalen hos dem først hadde trådt i kraft etter skadetidspunktet. Den 21.8.19 meldte sikrede skaden til selskapet som avsto kravet som for sent meldt. Nemnda kom til at kravet var for sent meldt.

Saksfremstilling

Sikrede har bygningsforsikring hos selskapet. Det er opplyst følgende om meldefristen i forsikringsbeviset:

Retten til erstatning faller bort hvis kravet ikke er meldt innen ett år etter at sikrede fikk kunnskap om de forhold som begrunner kravet.

Sikrede oppdaget skader i sin bolig i mars 2018. Sikrede innhentet skaderapport og rettet et krav mot firmaet som hadde ført opp huset. Kravet ble avslått, og sikrede meldte om skaden til forsikringsselskap G. Selskap G. avsto kravet 19.8.19 med henvisning til at forsikringsavtalen hos dem først hadde virkning fra 10.10.18, og at forsikringen ikke dekker skader som var kjent før forsikringen ble tegnet. Sikrede meldte deretter skaden til selskapet 21.8.19. Selskapet avsto kravet 4.12.19 og viste til at kravet var for sent meldt. Den 6.12.19 klaget sikrede på avslaget til selskapet, og selskapet opprettholdt avslaget 20.12.19.

Sikrede krever erstatning for skadene og anfører at han meldte om skaden straks han oppdaget at det var en forsikringssak. Sikrede informerer at han først rettet krav mot firmaet som førte opp boligen, men at kravet ble avslått, og at dette selskapet ikke lenger eksisterer. Sikrede anfører at hans forsikring hos selskapet skal dekke skadene, og at selskapet kan rette regresskrav mot den som sto som ansvarlig utførende ved oppføringen av boligen.

Selskapet avviser ansvar og anfører at kravet er for sent meldt ettersom sikrede meldte inn skadene over ett år etter at han oppdaget skadene, jf. fal. § 8-5 og forsikringsbeviset.

Sekretariatets konklusjon:

Nemndas sekretariat avgjorde saken 25.8.20 i medhold av delegert avgjørelsesmyndighet, jf. lov om godkjenning av klageorganer for forbrukersaker § 22, jf. pkt. 11 i Finansklagenemndas saksbehandlingsregler. Sikrede fikk ikke medhold.

Spørsmålet sekretariatet tok stilling til var om kravet ble tidsnok meldt til selskapet.

Sekretariatet påpekte at ordlyden i fal. § 8-5 (1) krever positiv kunnskap om skaden for at fristen skal begynne å løpe. Sekretariatet viste til Finansklagenemndas tidligere avgjørelse med referanse FinKN-2018-347, hvor nemnda uttalte følgende:

Ifølge fal. § 8-5 begynner fristen å løpe når sikrede får "kunnskap om de forhold som begrunner kravet". Kravet mot selskapet utløses når det foreligger et forsikringstilfelle (...)

De forhold som begrunner kravet refererer til de faktiske forhold som gir grunnlag for det, jf. blant annet FSN-3185.

Det ble videre vist til avgjørelsen med referanse FSN-3185, hvor nemnda uttalte at fristen starter å løpe når:

sikrede har fått kunnskap om de faktiske omstendigheter som begrunner kravet, uansett om han har forstått at disse omstendigheter gir ham krav på dekning under forsikringsavtalen.

Sekretariatet viste til at det sentrale ved vurderingen er hvilket tidspunkt sikrede fikk kunnskap om de forhold som begrunner kravet. Sekretariatet la til grunn at sikrede oppdaget skadene i mars 2018, og at han på dette tidspunktet hadde kunnskap om de forhold som begrunnet kravet mot selskapet. Ettersom skaden først ble meldt til selskapet 21.8.19, kom sekretariatet til at meldefristen på ett år var utløpt, og at sikrede hadde mistet retten til erstatning, jf. fal. § 8-5 (1).

Sekretariatet konkluderte med at sikrede ikke kunne gis medhold.

Sikrede klaget avgjørelsen til nemnda, jf. tredje ledd i samme punkt i saksbehandlingsreglene. Det er ikke lagt frem ny dokumentasjon av betydning for nemndas avgjørelse.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om meldefristen er oversittet.

Nemnda slutter seg enstemmig til sekretariatets konklusjon.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (selskapsrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).