

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2020-881

1.12.2020

If Skadeforsikring NUF

Bygning - innbo (kombinert)

Uthus tilhørende fritidsbolig totalskadet – omfattet av hytteforsikring?

Sikredes fritidsbolig med tilhørende uthus ble bygget i 1962, og i 1988 ble uthuset bygget ut og utvidet. I nærheten av fritidseiendommen har det blitt utført anleggsarbeid i forbindelse med bygging av toglinje og motorvei. I 2018 ble det oppdaget at det ene hjørnet av uthuset hadde sunket 10–20 cm slik at gulvet lå i vann, og gulvet på baderommet i uthuset var skjevt.

Takstmannen som befarte skadene mente at uthuset var totalskadet. Selskapet avslo kravet under henvisning til at uthuset ikke var forsikret. Sikrede anførte på sin side at det har vært et uthus på eiendommen siden fritidsboligen ble bygget i 1962, og at selskapet ble informert om utvidelsen av uthuset da det ble bygget ut i 1988. Nemnda kom til at uthuset ikke var omfattet av forsikringsavtalen.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for skader på et uthus tilhørende en fritidseiendom.

Sikredes forsikringsbevis har følgende omtale av hva som er forsikret:

DETTE ER FORSIKRET PÅ DENNE AVTALEN:

Hytteforsikring – Adresse X

(...)

PRISOVERSIKT

FORSIKREDE OBJEKTER	PRIS PER MÅNED	PRIS PER ÅR
Adresse X	244 kr	2 933 kr
TOTAL PRIS	244 KR	2 933 KR

Av vilkårenes pkt. 3 om hva forsikringen omfatter fremgår det:

3 HVA FORSIKRINGEN OMFATTER

3.1 Bygninger som angitt i forsikringsbeviset

Til bygning medregnes fastmontert utstyr som er vanlig for bygningens formål.

I tillegg omfattes:

(...)

- Frittliggende bygg på forsikringsstedet, på inntil 10 kvm, dekkes mot brann og naturskade, selv om de ikke er spesifisert.

Sikredes fritidsbolig og uthus ble bygget i 1962. I 1988 ble uthuset utvidet for å gi plass til vask, dusj og bod. Etter anleggsarbeid i nærheten av fritidseiendommen i forbindelse med bygging av toglinje og motorvei ble det i 2018 oppdaget at det ene hjørnet av uthuset hadde sunket 10–20 cm slik at gulvet lå i vann, og gulvet på baderommet var skjevt. Selskapet ble informert om skadene i

2019. Selskapet rekvirerte en takstmann for å befare skadene, og takstmannen mente at uthuset var totalskadet.

Selskapet avsto kravet under henvisning til at uthuset ikke var forsikret. Etter klage til selskapets interne klageorgan 6.12.19 opprettholdt selskapet avslaget 11.12.19.

Sikrede krever erstatning for skadene og anfører at uthuset omfattes av forsikringen. Det har vært et uthus på eiendommen siden fritidsboligen ble bygget i 1962, og alle fritidsboliger i området har tilhørende uthus. Selskapet ble informert om utvidelsen av uthuset da det ble bygget ut for å gi plass til vask, dusj og bod. Forsikringsavtalens formulering "Forsikrede objekter" er svært misvisende hvis den kun omfatter ett objekt.

Selskapet avviser ansvar og anfører at det ikke er registrert i avtalen at det er et frittliggende uthus på eiendommen. Forsikringen omfatter brann- og naturskader på frittliggende bygg på inntil 10 kvm, men det aktuelle uthuset er større enn 10 kvm.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for utbedring av skadene på uthuset.

Sikredes forsikring omfatter ifølge forsikringsbeviset:

DETTE ER FORSIKRET PÅ DENNE AVTALEN:

Hytteforsikring – Adresse X

(...)

PRISOVERSIKT

FORSIKREDE OBJEKTER	PRIS PER MÅNED	PRIS PER ÅR
Adresse X	244 kr	2 933 kr
TOTAL PRIS	244 KR	2 933 KR

Av vilkårenes pkt. 3 om hva forsikringen omfatter fremgår det:

3 HVA FORSIKRINGEN OMFATTER

3.1 Bygninger som angitt i forsikringsbeviset

Til bygning medregnes fastmontert utstyr som er vanlig for bygningens formål.

I tillegg omfattes:

(...)

- Frittliggende bygg på forsikringsstedet, på inntil 10 kvm, dekkes mot brann og naturskade, selv om de ikke er spesifisert.

Det følger av dette at den bygningen som er forsikret er angitt i forsikringsbeviset, som her viser til "Hytteforsikring" – adresse X. Dette tilsier at forsikringen omfatter hytten på den aktuelle adressen.

Forsikringsbeviset har ingen omtale av uthus. Etter vilkårene er frittliggende bygg på inntil 10 kvm dekket mot brann og naturskade, men det aktuelle uthuset er større enn 10 kvm. Det er derfor ikke omfattet av vilkårene. Samtidig tilsier denne dekningen at om et større uthus skulle vært omfattet av forsikringen, måtte dette fremgå av forsikringsbeviset.

Forsikringsbeviset utstedt 25.3.10 samsvarer med det nåværende forsikringsbeviset for antall forsikrede bygninger, hvor det også kun et spesifisert én bygning.

Sikrede anfører at selskapet ble informert om utvidelsen av uthuset i 1988, men dette er ikke ytterligere dokumentert.

Sikrede anfører at formuleringen "Forsikrede objekter" tilsier at forsikringen omfatter uthuset. En slik overskrift er imidlertid ikke avgjørende; det avgjørende er at det kun er angitt én bygning, nemlig selve fritidsboligen.

Sikrede har fremlagt den opprinnelige forsikringen fra 1961, som omfattet "Alle bygninger på forsikringsstedet, hvis intet annet er nevnt i polisen". Men denne forsikringen sier uttrykkelig at alle bygninger er omfattet, mens nåværende forsikring kun omfatter bygninger inntil 10 kvm. Den kan derfor ikke være avgjørende for tolkningen av dagens vilkår.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

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