

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2021-1054

11.11.2021

Fremtind Forsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Lukt og flekker i sofa – unntak for flekker?

Sikrede meldte om skade på sofa. I skademeldingen oppga sikrede at barnet hennes på to år hadde vært løs i magen. Avføring hadde kommet gjennom bleien og utover store deler av møbelet. Dette etterlot flekker og lukt, og sikrede ønsket derfor å få erstattet sofaen. Selskapet avsto sikredes erstatningskrav under henvisning til at skadene ikke kunne anses som en tilfeldig og plutselig fysisk skade. Subsidiært mente selskapet at flekker var unntatt dekning, og at oppgjørsmåte etter vilkårene uansett var begrenset til reparasjon. Nemnda kom til at skaden ikke var dekningsmessig da vilkårene hadde unntak for flekker.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 26 499

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for flekker og lukt i sofa pga. avføring under innboforsikringen.

Sikrede har "Topp Innboforsikring" med følgende vilkår:

2. Hvilke skader som erstattes

(...)

2.2.5 Annen skade på innbo

Dekkes

- Annen tilfeldig og plutselig fysisk skade på de forsikrede gjenstander enn de som framgår av punkt 4 i standardvilkåret.

For skader oppstått utenfor forsikringsstedet er erstatningen begrenset til 50 000 kroner.

Dekkes ikke

- Unntakene og begrensningene som framgår av punkt 4 i standardvilkåret gjelder også for dette punktet.

(...)

- Skade som består av rift, hull, svimerker, hakk, riper, avskallinger, flekker og lignende.

(...)

Sikrede meldte 27.4.21 om skade på sofa. I skademeldingen oppga sikrede skadedato 25.4.21 og beskrev hendelsesforløpet slik:

Min sønn på 2 år har vært løs i magen og avføringen har kommet gjennom bleien og ut over store deler av sofaputene (3 av 5 sofaputer). Jeg har prøvd å vaske trekkene både i maskinen og med møbelrens, men trekkene på putene endte opp med å bli flekkete (går ikke bort), og lukten har satt seg i selve putene.

Selskapet avsto erstatningskravet den 4.5.21 og viste til skaden ikke var tilfeldig og plutselig. Det ble i den forbindelse anført at det skjer fra tid til annen at barn gjør fra seg og at bleien ikke alltid fungerer til sitt formål.

Sikrede påklaget selskapets avgjørelse den 26.5.21 og viste bl.a. til at selskapets begrunnelse om at "det er sånt som skjer" var sjokkerende og et dårlig argument.

Selskapet foretok en ny vurdering av saken, men opprettholdt tidligere avgjørelse i e-post av 7.6.21.

Sikrede klaget til Finansklagenemnda 16.6.21.

Sikrede krever erstatning for skade på sofaen og anfører at skaden oppsto plutselig og tilfeldig. Det er sendt bildebevis for skaden, men disse sier naturligvis ikke noe om lukten. Denne er mye verre enn "tendenser" slik selskapet har vist til. En akutt dårlig mage hos en toåring kom plutselig og helt uforutsett, og er ikke en situasjon som hører til alminneligheten. Selskapet kan ikke legge til nye unntak etter at avtalen er undertegnet.

Selskapet avviser ansvar og anfører at skaden ikke kan regnes som en tilfeldig og plutselig fysisk skade som omfattes av vilkårspkt. 2.2.5. Selskapet anfører subsidiært at skadene på sofaen er omfattet av unntaket for flekker i vilkårspkt. 2.2.5. Hvorvidt flekken lukter eller ikke er uten betydning, all den tid lukten har oppstått som en følge av flekkene og da knyttet til disse. Atter subsidiært mener selskapet at oppgjørsmåte etter vilkårspkt. 5.1 uansett er begrenset til reparasjon, herunder rens/vask av gjenstanden/putene.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for flekker og lukt i sofa etter avføring.

Sikredes Topp Innboforsikring pkt. 2.2.5 sier at forsikringen dekker annen "tilfeldig og plutselig fysisk skade". Formuleringen "fysisk skade" betyr en negativ fysisk påvirkning på den forsikrede gjenstanden, jf. FinKN 2012-388. Gjenstanden er her en sofa, og fysisk skade må da bety at sofaens materialer er fysisk forringet og må settes tilbake til sin opprinnelige stand. Flekker vil i utgangspunktet representere en fysisk skade på materialet ved at fargen forringes. Vilåårene har imidlertid unntak for flekker. Flekkene på sofaen er derfor ikke omfattet av forsikringen.

Lukt er derimot i utgangspunktet ikke en "fysisk" skade på sofaen, se for så vidt FinKN 2021-627. Hvis lukten kan fjernes ved vask eller rens, er det heller ikke nødvendig å skade materialet. Men om sofaen må trekkes om fører lukten til ødeleggelse av materialet, og da foreligger det en skade. I dette tilfellet er imidlertid lukten en følge av en skade i form av flekker som er unntatt fra forsikringen. Lukt som følge av skade som er unntatt fra forsikringen må være unntatt som følgeskade etter alminnelige årsaksbetraktninger.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

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