

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2021-1172

8.12.2021

Tryg Forsikring NUF

Bygning - innbo (kombinert)

Tap etter avsluttet leieforhold –brudd på selskapets opplysningsplikt – fal. §§ 2-1 og 9-3.

Sikrede hadde leid ut en bolig. Den 25.6.20 skulle sikrede besiktige boligen sammen med leietaker i forbindelse med avslutning av leieforholdet. Samme dag tegnet sikrede utleieforsikring hos selskapet. Sikrede krevde dekning for skadene oppdaget ved gjennomgangen av boligen. Selskapet avsto sikredes krav som følge av at hun på skadetidspunktet ikke hadde gyldig utleieforsikring. Sikredes var uenig og anførte at selskapet hadde brutt fal. § 2-1 ved å ikke tilby sikrede utleieforsikring tidligere. Nemnda kom til at selskapet verken hadde brutt informasjonsplikten ved tegningen eller ved fornyelsen og viste blant annet til at selskapet før 2017 ikke hadde noe tilbud om utleieforsikring og at sikrede ved fornyelsen i 2017 ble informert om tilleggsdekningen.

Saksfremstilling

Saken gjelder tvist om brudd på selskapets opplysningsplikt etter fal. §§ 2-1 og 9-3.

Sikrede hadde på skadetidspunktet en standard husforsikring inngått via sin fagforening. Den forsikrede boligen har siden tegning i 2015 blitt benyttet til utleie.

Den 25.6.20 utvidet sikrede forsikringsdekningen på boligen ved å tegne utleieforsikring. Samme dag var sikrede på befaring i forbindelse med opphør av et leieforhold. Det ble da oppdaget skader på boligen.

Selskapet avsto 7.8.20 sikredes krav om dekning begrunnet med at hun på skadetidspunktet ikke hadde gyldig utleieforsikring. Sikrede klaget og anførte at forsikringen ble tegnet før besiktigelsen fant sted. Skaden hadde derfor skjedd innenfor selskapets ansvarstid og før sikrede var kjent med skaden.

Sikrede anførte videre at selskapet på et tidligere tidspunkt skulle ha informert om adgangen til å tegne tilleggsdekning.

Selskapet opplyste at det ved tegning i 2015 ikke tilbydde tilleggsdekning ved utleieforsikring. Ved fornyelse i 2017 ble sikrede tilsendt en pakke med nytt forsikringsbevis, vilkår og en egen del om nyheter og endringer som gjaldt hele avtalen. Av det nye forsikringsbeviset fremgikk det på s. 3:

Du har mulighet for å velge en bedre dekning

Vær oppmerksom på at vi tilbyr mer omfattende dekninger enn det du har valgt. Hvis du vil vite mer om hva som kan dekkes i tillegg, kan du se vårt totale tilbud på www.tryg.no. Du kan også ringe en av våre rådgivere på telefon ... for å vite mer.

I delen om nyheter og endringer fremgikk det på s. 4 under overskriften "HUS, HJEM, FRITIDSHUS OG TILLEGG TIL INNBO" og på s. 5 under overskriften "UTDANNINGSFORBUNDETS HUS" at:

NY VALGFRI TILLEGGSDEKNING

Utleieforsikring for Hus

Hvis du leier ut hele eller deler av boligen din, kan du nå kjøpe en egen tilleggsdekning som beskytter dine økonomiske interesser ved utleie.

Ved fornyelse i 2018 var informasjonen om muligheten til å tegne tilleggsdekning inntatt i forsikringsbeviset på samme måte som informasjonspakken fra 2017. Sikrede ble også på samme måte under "Nyheter og endringer i din forsikringsavtale" informert om at selskapet tilbydde utleieforsikring. Selskapet påpekte videre at sikrede den 23.8.19 ble tilsendt et nyhetsbrev, hvor selskapet informerte om muligheten for å tegne utleieforsikring.

Saken ble klaget inn til Finansklagenemnda den 23.4.21.

Sikrede krever dekning under utleieforsikringen og anfører at skaden oppsto på det tidspunktet det ble klart for sikrede at det forelå en skade.

Sikrede anfører videre at selskapet er ansvarlig for brudd på fal. § 2-1 som grunnlag for erstatning. Sikrede viser til Rt. 2003 s. 1524 og mener at manglende dekning for skade ved utleie utgjør en "vesentlig begrensning" i husforsikringen. For det andre viser advokaten til at selskapet siden tegning har vært informert om at boligen var utleid, og derfor tidligere burde tilbudt sikrede tilleggsdekning for utleie.

Selskapet avviser ansvar og peker på at sikrede tegnet boligforsikring i 2015. Utleieforsikringen ble først tilbudt i 2017. Selskapet mener derfor at selskapets informasjonsplikt ved tegning ikke er brutt.

Vedrørende informasjonsplikt ved fornyelse viser selskapet til at sikrede i flere år har mottatt forsikringsdokumenter hvor det fremgår at det er mulig å tegne bedre dekninger. Sikrede har også fått tilsendt et skriv som heter "nyheter og endringer på din forsikringsavtale" ved fornyelse. Her har sikrede blitt opplyst om muligheten for å tegne tilleggsdekning ved utleieforsikring for hus.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for skade på utleiebolig, herunder om det foreligger brudd på informasjonsplikten, jf. fal. § 2-1.

Nemnda forstår saken slik at selskapet ikke har kommentert spørsmålet om skaden er omfattet av utleieforsikring tegnet 25.6.20, og at det heller ikke er klart hva som er årsaken til denne skaden. Nemnda kan derfor ikke ta stilling til denne anførselen.

Selskapets informasjonsplikt ved tegning er regulert i fal. § 2-1. Selv om det i denne saken er tale om en kollektiv forsikring, får § 2-1 anvendelse så langt den passer, jf. fal. § 9-1, og Brynildsen, Lid og Nygård, *Forsikringsavtaleloven med kommentarer* 3. utgave s. 333.

Fal. § 2-1 lyder:

I forbindelse med tegningen av en forsikring skal selskapet i nødvendig utstrekning legge forholdene til rette for at forsikringstakeren kan vurdere forsikringstilbudet. Herunder skal det gi opplysninger om det er vesentlige begrensninger i dekningen i forhold til det forsikringstakeren med rimelighet kan vente er dekket under vedkommende forsikring, om alternative dekningsformer og om tilleggsdekninger som det markedsfører. Gjelder tegningen flere forsikringer, skal det opplyses om premien for hver av forsikringene.

Selskapet har plikt til å opplyse om "vesentlige begrensninger i dekningen". I tillegg skal selskapet opplyse om "alternative dekningsformer og om tilleggsdekninger som det markedsfører".

Selskapet har forklart at det i 2015 da husforsikringen ble tegnet ikke hadde noe tilbud om utleieforsikring. Selskapet hadde derfor på dette tidspunktet ikke noen "alternative dekningsformer og tilleggsdekninger" som det kunne opplyse om.

Sikrede viser til Rt. 2003 s. 1524 og anfører at utleie av boliger medfører en "vesentlig begrensning" i dekningen i forhold til det forsikringstakeren med rimelighet kan vente er dekket under boligforsikringen. Manglende dekning for utleie kan ikke regnes som en vesentlig begrensning i en ordinær boligforsikring, og det er heller ikke fremlagt informasjon om at slik tilleggsdekning var vanlig.

Ifølge fal § 9-3 har selskapet videre en viss informasjonsplikt etter tegning:

Når forsikringsordningen er etablert, og senere med passende mellomrom, skal selskapet og forsikringstakeren på forsvarlig måte sørge for at de som er eller kan bli medlemmer, blir orientert om forhold som er nevnt i § 9-2 og om tilleggsdekninger det kan være aktuelt for medlemmene å tegne.

Fal. § 9-3 pålegger følgelig selskapet en plikt til å "med passende mellomrom" orientere om tilleggsdekninger det kan være aktuelt for medlemmene å tegne. Hva som anses som "passende mellomrom" er kommentert i NOU 1987:56 s. 178:

Informasjonen skal gis så snart forsikringsordningen er etablert, og ellers "med passende mellomrom". For dem som allerede er blitt medlemmer, er det ikke behov for hyppige påminnelser, medmindre vilkårene er endret eller det for øvrig er skjedd endringer i forholdene (f.eks. i andre pensjons- eller forsikringsordninger) som gjør det naturlig å overveie også den kollektive forsikring det er tale om. For personer som senere er kommet i en slik posisjon at de kan bli medlemmer, er det derimot nødvendig at de straks blir orientert om sine rettigheter og muligheter.

Lovforarbeidene gir uttrykk for at selskapets informasjonsplikt ovenfor eksisterende kunder, først inntreffer når det skjer endringer i vilkårene, eller "det for øvrig skjer endringer" som vil være av relevans for forsikringstakeren.

Selskapet har forklart at sikrede ved fornyelse i 2017 ble tilsendt en pakke med nytt forsikringsbevis, vilkår og en egen del om nyheter og endringer som gjaldt hele avtalen. I det nye forsikringsbeviset het det på s. 3:

Du har mulighet for å velge en bedre dekning

Vær oppmerksom på at vi tilbyr mer omfattende dekninger enn det du har valgt. Hvis du vil vite mer om hva som kan dekkes i tillegg, kan du se vårt totale tilbud på www.tryg.no. Du kan også ringe en av våre rådgivere på telefon ... for å vite mer.

I delen om nyheter og endringer var det på s. 4 under overskriften "HUS, HJEM, FRITIDSHUS OG TILLEGG TIL INNBO" og på s. 5 under overskriften "UTDANNINGSFORBUNDETS HUS" inntatt følgende:

NY VALGFRI TILLEGGSDEKNING

Utleieforsikring for Hus

Hvis du leier ut hele eller deler av boligen din, kan du nå kjøpe en egen tilleggsdekning som beskytter dine økonomiske interesser ved utleie.

Ved fornyelse i 2018 var informasjonen om muligheten til å tegne tilleggsdekning inntatt i forsikringsbeviset på samme måte som informasjonspakken fra 2017. Sikrede ble også på samme måte under "Nyheter og endringer i din forsikringsavtale" informert om at selskapet tilbydde utleieforsikring. Selskapet har videre forklart at sikrede 23.8.19 ble tilsendt et nyhetsbrev, hvor selskapet informerte om muligheten for å tegne utleieforsikring. Nemnda mener dette må tilfredsstillende selskapets informasjonsplikt om muligheten for å tegne utleieforsikring, jf. FinKN 2018-911.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

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