

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2021-1185

10.12.2021

Frende Skadeforsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Dekning av innbo og løsøre – grensen mot bygningsdeler – erstatningen begrenset til sikredes økonomiske tap.

Sikrede eide en bolig sammen med en venn. Etter en vannlekkasje krevde sikrede erstatning for en rekke gjenstander. Selskapet dekket deler av kravet, men avslo erstatning for ventilator, vifter, veggovner, taklys og brannalarm og viste til at disse ikke kunne kategoriseres som "innbo og løsøre". Selskapet anførte videre at erstatningen skulle deles på to da sikredes venn ikke var omfattet av innboforsikringen. Nemnda kom til at de aktuelle gjenstandene ikke kunne anses som innbo og løsøre, samt at vennens eiendeler ikke var omfattet av forsikringen.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 500 000

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning under innboforsikringen etter vannskade.

Sikredes forsikring dekker følgende personer:

Forsikringsavtalelovens § 7-1 gjelder ikke. I stedet gjelder:

Forsikringen gjelder for:

- Forsikringstaker.
- Ektefelle.
- Samboer. Med samboer menes personer som bor i samme bolig og lever sammen i et ekteskapslignende forhold, og har felles adresse i Folkeregisteret.
- Barns om bor hjemme, eller som bor borte pga utdanning/førstegangstjeneste og ikke har meldt adresseendring i folkeregisteret.
- Andre medlemmer av den faste husstanden. Bokollektiv og leietakere regnes ikke som medlemmer av den faste husstand.

Forsikringsavtalelovens § 7-1, 3. ledd gjelder ikke. Innboforsikringen gjelder derfor ikke for tinglyste, registrerte rettigheter i det forsikrede innbo og løsøre.

Forsikringsvilkårene pkt. 3 fastsetter "HVA SOM ER FORSIKRET":

3.1 Innbo og løsøre i hjemmet

Forsikringen omfatter innbo og løsøre i hjemmet med inntil den forsikringssum som er angitt i forsikringsbeviset.

Avtalens pkt. 5.2.1 angir "ERSTATNINGSBEREGNINGEN":

For visse gjenstander gjeldende følgende fradragsregler:

- Hvite og brunevarer, for eksempel kjøleskap, TV, radio og liknende som er i bruk: Erstatningen settes til nypris for tilsvarende ting med 10 % fradrag for hvert år gjenstanden er eldre enn 3 år, maksimum 80 %.

Sikrede eide sammen med en venn en bolig med innbo brukt som utleieobjekt. Etter en vannlekkasje sommeren 2018, krevde sikrede at selskapet skulle erstatte en rekke gjenstander under innboforsikringen, herunder seng med tilbehør, hvitevarer og elektronikk, sofa, vask, skaper, gardin og gardinstenger, ovner, varmtvannsbereder, diverse møbler, peis, taklys, vaskemaskin og tørketrommel, brannalarm og brannslukningsapparat, speil og veggbilder, teppe og skohyller.

I oppgjørsberegning datert 30.11.20 aksepterte selskapet ansvar for vaskemaskin, komfyr, vask, seng med tilbehør, kjøleskap og sofa. Nypris for disse gjenstandene utgjorde kr 131 893. Etter fradrag for alder, utgjorde erstatningsberegningen kr 82 356. Beløpet ble halvert fordi forsikringen kun dekket sikredes økonomiske interesse i gjenstandene. Selskapet trakk også fra en egen andel på kr 4 000. Sikrede klaget 15.1.21 på oppgjøret og viste til at selskapet ikke hadde informert sikrede eller vennen om at vennen måtte tegne egen innboforsikring. Sikrede fremhevet også at han hadde hatt større tap enn hva som opprinnelig ble meldt til selskapet og oversendte oppgradert tapsliste.

Selskapet opprettholdt sin avgjørelse den 17.2.21 under henvisning til at forsikringen ikke dekket fastmontert utstyr og andre bygningskomponenter, og at sikrede heller ikke hadde dokumentert skade som følge av handlinger fra selskapet eller deres avtalepartner.

Saken ble klaget inn til Finansklagenemnda den 2.7.21.

Sikrede krever full erstatning under innboforsikringen. Selskapet har aldri opplyst om at vennen måtte tegne egen innboforsikring. Sikrede fremhever også at skadeomfanget er mye større enn den listen han i første omgang sendte inn til selskapet. Sikrede forklarer at han opprinnelig ikke sendte inn oversikt over alle ødelagte gjenstander pga. sumbegrensningen i avtalen på kr 200 000. Estimert totalt tap for løsøre er kr 500 000. Sikrede mener derfor at uavhengig av om vennens andel i innboet er omfattet av innboforsikringen, så har han krav på erstatning opp til sumbegrensningen.

Selskapet avviser ansvar og anfører at bygningsdeler ikke er omfattet av innboforsikringen. Videre er erstatningssummen delt på to da det kun er sikrede som har tegnet innboforsikring. Selskapet har ingen opplysninger i forsikringsavtalen som tilsier at forsikret innbo har flere eiere. Selskapet viser til at sikrede har blitt bedt om å gi en redegjørelse til selskapet, dersom han mener at det er gjort feil ved tegning. Dette har selskapet ikke mottatt.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for

1. bygningsdeler
2. vennens andel av innboet.

Sikredes forsikring omfatter:

3.1 Innbo og løsøre i hjemmet

Forsikringen omfatter innbo og løsøre i hjemmet med inntil den forsikringssum som er angitt i forsikringsbeviset.

Formuleringen "innbo" betyr gjenstander i en bygning som ikke kan regnes som del av bygningen. Løsøre er motsetningen til "fast eiendom". Dette innebærer at bygningsdeler ikke er omfattet av denne forsikringen.

Nemnda forstår saken slik at selskapet etter sekretariatets vurdering har erstattet oppvaskmaskin, og mindre frittstående elektronikk som mikrobølgeovn, brødrister, kaffemaskin, tv og frityrkoker,

men ikke ventilator, vifter, veggovner, taklys og brannalarm. Begrunnelsen er at disse gjenstandene er fastmontert utstyr og derfor en bygningskomponent.

Begrepet "bygning" omfatter naturlig også fastmontert utstyr, dvs. utstyr som vil følge bygningen i handel ogandel. I den utstrekning det omtalte utstyret er fastmontert, er dette derfor ikke omfattet av innboforsikringen.

Sikrede krever videre erstatning for vennens eiendeler. Forsikringen gjelder for:

- Forsikringstaker.
- Ektefelle.
- Samboer. Med samboer menes personer som bor i samme bolig og lever sammen i et ekteskapslignende forhold, og har felles adresse i Folkeregisteret.
- Barns om bor hjemme, eller som bor borte pga utdanning/førstegangstjeneste og ikke har meldt adresseendring i folkeregisteret.
- Andre medlemmer av den faste husstanden. Bokollektiv og leietakere regnes ikke som medlemmer av den faste husstand.
- Forsikringsavtalelovens § 7-1, 3. ledd gjelder ikke. Innboforsikringen gjelder derfor ikke for tinglyste, registrerte rettigheter i det sikrede innbo og løsøre.

Sikrede er forsikringstaker og dermed omfattet av forsikringen. Nemnda forstår situasjonen slik at sikrede og vennen har kjøpt huset og innboet sammen for utleie, men at de ikke bor der selv. I så fall er vennen verken samboer eller medlem av den faste husstanden. Det følger klart av siste ledd at medeiendomsrett alene ikke gir status som medforsikret.

Ifølge fal. § 2-1 har selskapet plikt til å informere forsikringstaker om vesentlige begrensninger i dekningen. En begrensning i dekningen for en medeiers økonomiske interesse vil ikke utgjøre en begrensning i sikredes forsikring. Selskapet har heller ingen informasjonsplikt overfor en slik medeier.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

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