

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2021-921

4.10.2021

Fremtind Forsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Angrep av borebille – unntak for skade på innbo ved bakterier eller insekter.

Sikrede meldte om skade til selskapet etter å ha oppdaget mengder med småkryp i fritidsboligen. Selskapet engasjerte takstmann for å kartlegge skadeårsak og omfang. Under befaringen fremkom det at boligen med innbo var angrepet av borebiller. Selskapet erkjente ansvar for bygningsskadene, men avsto dekning for skade på innbo. Erstatning for eget utført arbeid på innbo var etter selskapets oppfatning heller ikke omfattet av innboforsikringen. Begrunnelsen for avslaget var at skade ved insekter var unntatt i vilkårene. Sikrede var uenig og viste til at hun hadde en toppforsikring som skal dekke alt. Nemnda kom til at sikrede ikke hadde krav på erstatning for skadene på innboet.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 100 000

Saksfremstilling

Saken gjelder skade på innbo etter angrep av borebiller.

Sikredes forsikring har følgende vilkår:

2. Hvilke skader som erstattes

2.2 Utvidelse av forsikringsomfang

(...)

2.2.4 Bekjemping av insekter

Dekkes

Utgifter til å bekjempe følgende insekter på forsikringsstedet:

- Veggedyr
- Kakerlakker
- Skjeggkre

Samlet erstatning er begrenset inntil 50 000 kroner

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.

Dekkes ikke

- Unntakene og begrensningene som framgår av punkt 4 i standardvilkåret gjelder også for dette punktet. (...)
- Skade ved bakterier og insekter.

Sikrede meldte fra om skade oppstått 24.7.20.

Selskapet rekvirerte takstmann, som utarbeidet rapport 7.9.20 hvor det bl.a. fremkom følgende:

Innledning

B (huseier) forteller at de bruker huset som fritidsbolig. Det er lite aktivitet i huset fra høsten og til våren.

Hun har varme stående på i enkelte rom med ca. 15 grader i rommene. Hun hadde i vår besøk av barnebarna, som skulle være her på ferie. Det var de som oppdaget mye trestøv fra møblene når de ankom boligen. De møblene som var angrepet ble pakket inn i plast, og satt inn på et uthus.

Observasjoner på stedet

Tydelige spor av stripet borebille i møbler og gulv i boligen.

Vurdering

Ut fra det som ble fortalt og observasjoner som ble gjort i boligen, er det et pågående angrep av stripet borebille.

Utførte tiltak

Infiserte rom ble sprøytet, og møbler pakket ut og behandlet i uthuset.

Sikring og forebyggende tiltak

Anbefaler at det økes varmen i boligen, slik at den får tørket skikkelig.

Hva skal skje videre

Ny behandling av boligen til våren i 2021

Status og oppfølging

Bekjempelse pågår. Nytt besøk avtales.

Sikrede klaget på oppgjøret 11.10.20.

Selskapet opprettholdt sitt standpunkt 24.10.20 og saken ble klaget inn til Finansklagenemnda 12.11.20.

Sikrede har i det vesentlige anført å ha krav på ytterligere erstatning. Selskapet har ikke gjort opp saken i tråd med gjeldende forsikringsavtale og vilkår. Da selskapet ble kontaktet etter skadene var oppdaget fikk sikrede beskjed om hvordan hun skulle gå frem. Sikrede skulle bl.a. ta alle klær ut av skapene og legge alt i tette plastsekker. Tjue sekker til sammen og alt skulle vaskes, renses og strykes. Videre skulle alle rom rundvaskes. Sikrede brukte fem uker på dette og er fremdeles ikke ferdig. Det er tegnet en toppforsikring som skal dekke alt. Det kreves kr 50 000 for egne arbeidere, samt kr 50 000 for oppussing av møblene.

Selskapet har i det vesentlige anført at tapet ikke er dekket under gjeldende forsikring. Av standard innboforsikringens pkt. 4 fremgår det at selskapet dekker plutselige skader som fremgår av dette punkt. Utgifter til vedlikehold eller forbedringer erstattes ikke. Under topp innboforsikring fremgår det av pkt. 2.2.4 at forsikringen dekker utgifter til bekjempelse av veggedyr, kakerlakker og skjeggkre med inntil kr 50 000. Bekjempelse av øvrige insekter omfattes ikke av avtalen. Pkt. 2.2.5 beskriver annen tilfeldig og plutselig skade på innbo, de samme unntak som fremgår av pkt. 4 gjelder også for dette punktet. Blant unntakene i pkt. 4.2 fremkommer det at forsikringen ikke dekker skade ved bakterier eller insekter.

Sekretariatets avgjørelse:

Nemndas sekretariat avgjorde saken 5.8.21 i medhold av delegert avgjørelsesmyndighet, jf. lov om godkjenning av klageorganer for forbrukersaker § 22, jf. pkt. 11 i Finansklagenemndas saksbehandlingsregler. Sikrede fikk ikke medhold i klagen.

Sekretariatets begrunnelse

Utgangspunktet for hva selskapet er ansvarlig for er som nevnt den inngåtte forsikringsavtalen med tilhørende vilkår. Det følger av vilkårene som gjaldt på skadetidspunktet at selskapet er ansvarlig for bekjempelse av insekter opp til kr 50 000. Ut fra den dokumentasjonen vi har mottatt forstår vi det slik at selskapet har betalt for sanering.

Du viser til at du fikk beskjed om at klær o.l. måtte legges i tette plastposer og deretter saneres. Vi har ikke mottatt noe skriftlig dokumentasjon knyttet til dialogen mellom partene etter at skaden

ble meldt til selskapet, og det er vanskelig for oss ut fra en skriftlig saksbehandling å vurdere om selskapet har påtatt seg et ytterligere ansvar enn det som fremgår av vilkårene. Det er sikrede som har bevisbyrden for en slik påstand, og slik saken er dokumentert kan vi ikke se at selskapet har påtatt seg ytterligere ansvar enn det som fremgår av forsikringsavtalen.

Ut fra forsikringsavtalen dekkes annen plutselig skade på innbo, men det er gjort unntak for skade ved bakterier eller insekter.

*Formuleringen "plutselig" tilsier at skaden må inntreffe raskt i motsetning til skader som utvikler seg over tid, men sier ikke hvor lang tid som kan godtas. Langvarig nemndspraksis har lagt til grunn at skade som skjer i løpet av én dag er plutselig, jf. eksempelvis **FinKN 2021-361**.*

Eventuell skade på innboet som følge av borebiller er ikke nærmere dokumentert. Det er nærliggende å tro at eventuell skade på innbo har utviklet seg over en periode som er lenger enn én dag. Som nevnt over er det du som sikrede og kravstiller som har bevisbyrden for at skaden er dekningsmessig og som derfor må dokumentere at skaden har oppstått plutselig. Sekretariatet kan ikke se at du har oppfylt denne bevisbyrden.

Videre fremgår det også klart av vilkårene at plutselige skader ved bakterier og insekter er unntatt dekning. Så for det tilfelle skadene på innboet kan anses å ha oppstått plutselig, så fremgår det av vilkårene at skadene er unntatt dekning.

Når eventuell skade på innbo ikke er dekket av forsikringen, så vil heller ikke egeninnsats knyttet til arbeider rundt sanering av innbo være dekket under forsikringen.

Slik saken nå er opplyst kan ikke sekretariatet se at det er dokumentert skader som er omfattet av din forsikringsavtale. Vi finner derfor ikke tilstrekkelig grunnlag for å kunne rette innsigelser mot selskapets avgjørelse i saken.

Etter dette finner vi at du ikke kan gis medhold i din klage.

Sikrede klaget avgjørelsen til nemnda, jf. tredje ledd i pkt. 11 i saksbehandlingsreglene. Det er ikke lagt frem ny dokumentasjon av betydning for nemndas avgjørelse.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om sikrede har krav på erstatning for skader på innbo og egeninnsats knyttet til sanering av innbo.

Nemnda slutter seg enstemmig til sekretariatets konklusjon.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

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