

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2021-965

18.10.2021

Fremtind Forsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Naturskade på bygg – hobbyveksthus?

Etter storm i oktober 2020 meldte sikrede om skade på bygning under egen innboforsikring. Selskapet avsto sikredes erstatningskrav under henvisning til at trebygningen i sikredes hage ikke falt inn under en naturlig språklig forståelse av uttrykket "hobbyveksthus". Det forhold at sikrede ønsket å benytte bygget til å dyrke planter, var etter selskapets oppfatning ikke avgjørende for utfallet i saken. Nemnda kom til at skaden ikke var dekningsmessig da bygningen ikke var omfattet av forsikringen.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for skade på bygning.

Sikredes innboforsikring omfatter bl.a.:

- Hobbyveksthus

Sikrede meldte fra til selskapet om skade på bygning etter en storm i oktober 2020.

I taksten over skaden er det opplyst at bygningen var 3,6x8,5 m, og bilder av bygningen viser en trekonstruksjon. Takstmannen omtaler bygningen som "frittstående arbeidsstue i laftet tynnplank".

Selskapet avsto dekning 6.11.20 under henvisning til at bygningen var et "anneks", som ikke var omfattet av innboforsikringen.

Sikrede klaget saken inn til selskapet og en klagenemnd, som oppretthold selskapets standpunkt 9.2.21. Sikrede klaget til Finansklagenemnda samme dag.

Sikrede oversendte 17.2.21 bilder av den aktuelle bygningen samt ytterligere kommentarer.

Sikrede krever dekning for skade på bygningen og anfører at den er omfattet av innboforsikringen som hobbyhus. Det står ingenting i vilkårene om at bygningen må være av glass. Hvis en søker på nettet så fremkommer det ingen steder at et hobbyhus ikke kan være et laftet bygg, og at det må være et glassbygg. Størrelsen kan heller ikke ha noe å si siden det er flere som selger glassbygg i samme størrelse som sikredes bygg.

Selskapet avviser ansvar og anfører at bygningen ikke er et hobbyveksthus. En naturlig språklig forståelse av ordlyden "hobbyveksthus" tilsier et mindre drivhus, typisk en mindre glass – eller plastdekket bygning for dyrking av planter. Det vises til Store Norske Leksikons forklaring av ordet "veksthus" og "drivhus". Det er ikke tilstrekkelig at sikrede hadde planer om å benytte bygningen til planter.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for naturskade på bygning.

Sikredes innboforsikring omfatter:

- Hobbyveksthus

Begrepet "hobbyveksthus" er ikke definert, og det er ikke noe krav om at det må ha glassvegger. Men det følger av ordlyden at det må dreie seg om et hus for "vekst", og at veksten må drives på hobbybasis, ikke i næringsvirksomhet.

Store Norske Leksikon har følgende beskrivelse av "veksthus" og "drivhus":

Veksthus

Veksthus er en bygning hvor en dyrker planter i regulert klima. Dette kalles ofte også drivhus. I veksthus søker en å styre tilgangen til lys, temperatur, luftfuktighet og CO₂-innhold og optimalisere disse for dyrking av planter. Dermed oppnår en hurtig plantevekst, utvidet dyrkingssesong (i noen tilfeller året rundt) og produksjon av planter som er for varmekrevende for vårt uteklima.

Veksthus uten annen varmekilde enn sollyset kalles kaldhus. Et fullstendig klimaregulert veksthus kalles fytotron.

Moderne veksthus består av en bærende konstruksjon av jern eller aluminium. Veggene og taket kles med glass eller kanalplater av akryl eller polykarbonat. Plastfolie er også i bruk.

Drivhus

Drivhus, glass- eller plastdekket bygning for driving og dyrking av planter (grønnsaker, blomster) med eller uten kunstig varme. Se veksthus.

Sikredes bygning er en trekonstruksjon uten anlegg for å styre lys, temperatur, luftfuktighet og CO₂-innhold for å optimalisere dyrking av planter. Ut fra ordlyden i vilkårene er dette ikke omfattet av forsikringen. At sikrede ønsker å bruke bygget til å dyrke planter er ikke avgjørende når byggets konstruksjon ikke kan anses å være et hobbyveksthus.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

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