

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2022-624

7.7.2022

Gjensidige Forsikring ASA

Bygning - innbo (kombinert)

Skade forårsaket av hakkespett – for sent meldt? – fal. § 8-5.

Sikrede oppdaget at en hakkespett hadde forårsaket skade på fritidsboligen i 2014. Hakkespetten fortsatte sin aktivitet over flere år, og skadene ble meldt til selskapet først i 2022. Selskapet avsto erstatning under henvisning til at skaden var for sent meldt iht. ettårsfristen i fal. § 8-5. Sikrede anførte at hun ikke var klar over ettårsfristen og fremholdt at det fremgikk av Advokatforeningens nettsider at "de fleste selskaper har et relativt romslig syn på meldeplikten". Nemnda kom til at meldefristen var oversittet.

Saksfremstilling

Saken gjelder skade på fritidshus forårsaket av hakkespett og selskapets avslag under henvisning til at skaden er for sent meldt iht. ettårsfristen i fal. § 8-5 første ledd.

Sikrede har tegnet en bygningsforsikring som dekker:

Dekkes

Andre plutselige og uforutsette skader.

Sikrede meldte inn skade på sin fritidsbolig den 20.4.22. Av skademeldingen fremgikk følgende:

Skaden skjedde over flere år. Det er hakkespett som har angrepet tverrveggene på huset i perioden fra 2014 til 2017 når det ikke bodde folk på gården.

(...)

Min mann og jeg flyttet (...) til gården i 2017 men har vært opptatt med restaurering av hovedhuset (...). Nå ønsker vi å utbedre skaden.

Selskapet avsto erstatning under henvisning til at skaden var for sent meldt iht. ettårsfristen i fal. § 8-5.

Sikrede klaget selskapets avslag inn til selskapets interne klageorgan, Kundeombudet, den 21.4.22. Av klagen fremgikk bl.a. følgende:

Dersom vi hadde vært klar over ettårsregelen, så kunne følgende ha skjedd:

- Når skaden skjedde i 2014 over noen måneder, så kunne vi ha levert skademelding da og fått utbedret skaden.

- I 2015 var det ny skade av hakkespett, ny skademelding kunne vært levert og ny utbedring ville blitt foretatt.

- I 2016 og 2017 gjentar dette seg

- dette ville medført i alt fire skadesaker for Gjensidige og tilsvarende utbetalinger for utbedringer fra 2014 til 2017-18.

Kundeombudet fastholdt selskapets standpunkt og saken ble klaget inn for Finansklagenemnda den 25.4.22.

Sikrede anfører at selskapet er ansvarlig for å dekke de oppståtte skader. Sikrede var ikke klar over at skadene måtte meldes innen ett år etter at de ble oppdaget. Det fremgår av Advokatforeningens nettsider at "de fleste selskaper har et relativt romslig syn på meldeplikten". Sikrede ventet derfor med å melde inn skaden for å sikre seg mot gjentakende skade forårsaket av hakkespetten.

Selskapet avviser ansvar for å dekke skadene. Sikrede har opplyst i skademeldingen at hakkespettskader ble oppdaget for første gang i 2014 og har pågått frem til 2017. Iht. forsikringsavtalelovens § 8-5 mister sikrede retten til erstatning dersom kravet ikke er meldt til selskapet innen ett år etter at sikrede fikk kunnskap om forholdet som begrunner det. I dette tilfellet ble skaden oppdaget i 2014, og meldefristen begynte følgelig å løpe allerede på dette tidspunktet.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Nemnda slutter seg her til sekretariatets vurdering.

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for å dekke de oppståtte skader.

(...)

Når det gjelder skade som følge av hakkespett, ble dette meldt inn i april 2022. Aktiviteten til hakkespetten opphørte imidlertid i 2017, dvs. fem år før forholdet ble meldt.

Etter forsikringsavtaleloven § 8-5 mister sikrede retten til erstatning dersom kravet ikke er meldt til selskapet innen ett år etter at sikrede fikk kunnskap om de forhold som begrunner det. Begrunnelsen for meldefristen er å ivareta selskapets behov for informasjon. Videre er den begrunnet i retts tekniske hensyn; etter hvert som tiden går vil det bli stadig vanskeligere for forsikringstaker å bevise ulike forhold knyttet til skaden, bl.a. skadeårsak. Ettårsfristen etter fal § 8-5 er absolutt. Således gjelder fristen selv om sikrede ikke har kjennskap til fristen og uten hensyn til årsaken til at fristen ikke er overholdt.

Skade som følge av hakkespett er dermed meldt for sent. Til støtte for vår vurdering viser vi til vedlagte nemndsavgjørelse 2020-746.

Etter dette finner vi at dere ikke kan gis medhold.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

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