

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2023-190

16.3.2023

Fremtind Forsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Vannskade – erstatningsoppgjør.

Sikrede meldte om vannskade, og foretaket opprettet skadesaker både under sikredes bygnings- og innboforsikring. Sikrede anslo at verdien av skadet innbo, herunder verdien av malerier o.l. var kr 410 000. Ut fra skadetakst la foretaket til grunn at verdien av skadet løsøre var kr 19 710. Sikrede var uenig og viste til at hun hadde deltatt på kunstutstillinger og bl.a. solgt et bilde for kr 3 000. Foretaket dekket reparasjon av vannskaden på bygning, men fordi sikrede valgte et annet gulv enn det som var skadet, måtte hun betale et mellomlegg på kr 14 792. I oppgjøret under innbo- og bygningsforsikringen la foretaket til grunn at sikrede kun skulle betale en egenandel, men grunnet mellomlegget kom det ikke noe til utbetaling. Sikrede var uenig i verdifastsettelsen, og at det kunne tas hensyn til mellomlegget i oppgjøret under innboforsikringen. Sikrede var også uenig i foretakets kompensasjon for eget arbeid som var satt til 32 timer, og for dekning av merutgifter til strøm, fordi foretaket kun beregnet strømforbruket til avfukter og heller ikke tok hensyn til at økt strømforbruk medførte økt nettleie. Nemnda kom til at sikrede ikke hadde krav på ytterligere erstatning.

Saksfremstilling

Saken gjelder spørsmål om foretakets oppgjør under sikredes innbo- og bygningsforsikring etter vannskade på bolig og innbo har vært korrekt.

Det følger av sikredes forsikringsbevis for bygningsforsikringen at hennes egenandel er kr 5 000 og under vilkårspkt. 5 og 6 hvordan erstatningen etter denne forsikringen skal beregnes. Det står følgende i disse vilkårene:

5.1 Oppgjørsmåter

Selskapet kan avgjøre om skaden skal erstattes ved

- kontantoppgjør
- reparasjon
- gjenoppføring

Ved kontantoppgjør erstattes arbeidspenger med de timepriser selskapet kan få hos sine avtalepartnere.

Dersom det ikke kan dokumenteres med faktura at arbeidspenger er betalt, erstattes disse med 75 prosent.

Eget arbeid i form av skadebegrensning, vask, rydding eller lignende erstattes med 200 kroner i timen. Antall timer begrenses til hva som er normal utbedringstid/utførelsestid.

Felles oppgjørsrutiner:

- Selskapet har rett til å bestemme hvilken reparatør eller leverandør som skal benyttes.
- Erstatningen beregnes etter prisene på skadedagen.
- [...]

5.2 Erstatningsregler for bygning

5.2.1 Hvordan erstatningen blir beregnet

Hovedregelen er at bygningen skal tilbakeføres til samme, eller vesentlig samme, stand som umiddelbart før skaden. Det er reparasjons- og gjenoppføringskostnadene på skadedagen som legges til grunn.

[....]

6. Egenandel

- I erstatningsoppgjøret fratrekkes egenandelen som framgår av forsikringsbeviset eller vilkårene.
- [....]
- Dersom skaden berøres av flere egenandelsbestemmelser, trekkes kun den høyeste egenandelen.
- Har sikrede flere forsikrede ting som er berørt ved en og samme hendelse i selskapet, trekkes kun den høyeste egenandelen.

Videre fremgår det under pkt. 5 og 6 i vilkårene for sikredes innboforsikring hvordan erstatningen for denne forsikringen skal beregnes. I disse vilkårene står det:

5.1 Oppgjørsmåter

Skaden kan erstattes på følgende måte:

- reparasjon
- gjenanskaffelse av tilsvarende, eller vesentlige tilsvarende, gjenstand
- kontantoppgjør

Erstatningen kan ikke overstige det selskapet må betale for reparasjon eller gjenanskaffelse. Selskapet kan avgjøre hvilken oppgjørsform, reparatør eller leverandør som skal benyttes.

[.....]

5.2 Hvordan erstatningen blir beregnet

Skaden fastsettes på grunnlag av kostnadene til reparasjon/gjenanskaffelse til samme, eller vesentlig samme, stand som umiddelbart før skaden inntraff, ut fra prisene på skadedagen. Gjenanskaffelseprisen kan ikke settes høyere enn det selskapet må betale for gjenstanden. Verdien av gjenstanden etter skade trekkes fra.

[....]

6. Egenandel

I erstatningsoppgjøret fratrekkes en egenandel på 2 000 kroner, hvis ikke annet framgår av de spesielle egenandelsbestemmelsene nedenfor. Se også punkt 11.2 om egenandelsfordeler for husstander med flere medlemmer.

Skal erstatningen avkortes/settes ned, gjøres dette før egenandelen er fratrasket. Har sikrede flere forsikrede ting i selskapet som er berørt ved en og samme hendelse, trekkes bare en egenandel – den høyeste.

Sikrede meldte 7.12.21 om vannskade i sin bolig:

FT ringer inn og forteller at det er vann på gulvet i boden. Hun tørr ikke å gjøre noen ting, er gammel dame. Hun er veldig redd for hva dette kan være. [....] Vanskelig å få ut av henne hvilket rom som er over boden, mulig kjøkken. Badet er i 1 etasje ved siden av boden. Bestiller TM og sender innvendig rørbrudd mailen.

Foretaket informerte sikrede 7.12.21 om at takstmann eller håndverker ville kontakte henne neste arbeidsdag, om hva som var dekket av bygningsforsikringen, og at egenandelen var kr 5 000.

Sikrede opplyste til foretaket 10.12.21 at hun hadde besøk av takstmann for vurdering av bygningsskaden, men at hun også hadde skader på innbo, kofferter og bilder, slik at det også måtte komme en takstmann for å vurdere skadene under innboforsikringen. I tillegg spurte hun samme dag "*hva er reglene om regning om strøm og nettleie*" i forbindelse med skaden, idet det var en avfuktermaskin som måtte stå på døgnet rundt og fordi lyset i kjelleren måtte stå på mens de var der og tok bilder og jobbet.

Foretaket svarte samme dag at "*Strømmen som viftene bruker for å tørke ut skaden vil du få kompensasjon for. Takstmann måler strømforbruket til viftene*". Foretaket rekvirerte også en takstmann for å se på innboskadene.

Sikrede stilte spørsmål til foretaket 12.12.21 og 13.12.21 om erstatningsoppgjøret, herunder om strømforbruket, om hun måtte melde skadene under forsikringene til ulike avdelinger, og om det var en plan for boligskaden. Sikrede kontaktet også foretaket 16.12.22, og foretaket noterte:

FT ringer igjen. Sier det blir sopp på tegninger i kjeller. FT gjør det hun kan for å forhindre det, men ønsker at en ringer henne for å avtale hva som gjøres videre med tegningene. Hun har laget disse og skal selge de videre. Hun har lagt bildene over hele boligen for å tørke de. FT har tatt flere bilder av tegningene.

Foretaket ga sikrede bl.a. følgende svar 11.1.22:

Vi erstatter skaden på bygning og har bestilt håndverker.

Håndverker vil kontakte deg snarest mulig for å gjøre avtale om oppstart.

Når skaden er reparert, vil vi be deg betale egenandelen på 5000 kroner.

Skulle det eventuelt dukke opp gamle skader av håndverker underveis må disse vurderes av oss før videre arbeid kan fortsette.

Eventuelle utlegg du har hatt i forbindelse med skaden, strømforbruk i forbindelse med utbedringen eller avtale med noe eget arbeid, vask og rydd vil vi kunne motregne egenandelen til slutt og eventuelt utbetale overskytende.

Svar på dine spørsmål under.

1. ... Bygg skal bistå med reparasjon av skaden på bygningen. Du kan holde kontakt med han for alle dine spørsmål om fremdrift (hva som skal skje og når osv)

2. ... har strømmålere på sitt tørkeutstyr de har montert hjemme hos deg.

3. Når bygningen er tilstrekkelig tørket vil de hente maskinene og måle hvor mye strøm maskinene bruket i kWh. Dette erstatter vi iht fastsatt sats som for øyeblikket er 1,50 kr per kWh. Det er kun brukt strøm vi erstatter. Alt annet utenom som feks nettleie og andre faste avgifter er utenfor dekning.

4. Din bygningsforsikring med dette skadenr erstatter skaden på selve bygningen. Innboskaden med skadenr erstatter skaden på innbo/ løsøre. Hvis du har spørsmål om innboet ditt må du sende mail og vise til ditt innboskadenr slik dine henvendelser havner in på riktig skadesak. Når det er 2 dekninger som erstatter en skade så trekkes den egenandelen som er høyes av de 2 dekningene. I ditt tilfelle er det egenandelen på 5000 kr på bygningsforsikringen som gjelder. I tillegg kan det trekkes et aldersfradrag iht gjeldende fradagsregler som fremkommer av begge vilkår. [...]

Sikrede stilte foretaket ytterligere spørsmål 18.1.22 og påpekte bl.a. at:

I Norge, må alle betale både strøm og nettleie, for hver en kWh strøm. Alle vet de reglene. Derfor skal forsikringsskapet dekke både strøm og nettleie etter avfuktutstyr brukte og målte strøm. Ikke sant? Min faktura i desember 2021 var a' 2.24 kr/ kWh for strøm, og a' 44.80 øre/ kWh for nettleie. (Jeg kan sende fakturaen når det trengs)

Dessuten, da .. monterte avfuktutstyr i kjelleren i desember 2021, og sa: " kjelleren er for mørkt. Vi må slå på lyset, vi må ha strøm for å jobbe (undersøke skade, ta bilder, montere avfuktutstyr, og reparere kjelleren...) Om kostnad for strøm, må du kontakte forsikringskapet." Det er forståelig og selvfølgelig at de trenger strøm og lyset for å jobbe i kjelleren. Derfor informerer jeg dere om dette.

Foretaket svarte sikrede 19.1.22 og opplyste følgende vedrørende strømavgiftene:

Vi kompenserer for strømforbruk i forbindelse med tørkeprosessen. Vi vil få oppgitt medgått kwh av håndverker ved slutført arbeide. Nettleie må du uansett betale, om det har vært en skade eller ikke, og vil derfor ikke dekkes av forsikringen.

Etter dette var det noe korrespondanse mellom partene 19. og 20.1.11. Foretaket opplyste at det trengte pris og alder på skadet innbo, at det var den økonomiske verdien som måtte beregnes, også av malerierne sikrede hadde malt, idet sentimental verdi ikke var dekket. Sikrede opplyste at det var malerierne som lå i koffertene i kjelleren som ble skadet, og at dette var "*akvarell maleri, tusj maleri, blyant tegning, tusjpenn tegning, portrett, landskap, stilleben, treblokktrykk ... osv.*

Akvarellpapir, tegnepapir ... osv."

Foretaket sendte sikrede 26.1.22 et skjema for opplisting av skadet innbo samt "*Besiktigelsesrapp. for innbo og løsøre*" opprettet 13.12.21 med bilder av skadde gjenstander og malerier.

Sikrede sendte foretaket 1.2.22 skadekrav og opplyste at hun hadde oppgitt en ca.-pris. Sikrede hadde satt prisen på akvarellmalerier, blyanttegninger, pennetegning, tegninger på bøker og grafikk tresnitt til kr 410 000, prisen på akvarell-, tegne- og farget papir til kr 3 900, to pennal til kr 620, tegneutstyr til kr 1 200, fire koffertter til totalt kr 1 900, to tursekker til kr 6 190 og en sykkelveske til kr 2 500. Sikrede viste til at hun hadde deltatt på kunstutstillinger, og at et bilde ble solgt for kr 3 000.

Sikrede purret på svar 6.2.22 og lurte på hva hun skulle gjøre med skadet innbo. Foretaket svarte 11.2.22 at malerier og tegninger måtte leveres inn til et galleri for verdivurdering. Etter dette ble bildene hentet og kjørt 15.2.22 til galleri for verdivurdering. Sikrede purret på svar, og foretaket svarte 16.3.22 at det ikke hadde fått tilbakemelding vedrørende maleriene enda.

Det følger av sakens opplysninger at sikrede inngikk en avtale om å legge et annet gulv enn det som ble skadet, og foretaket informerte sikrede 10.5.22 følgende om kostnadene ved det:

Pris for parkett er oppgitt til kr 5.218 eks mva (6.523 inkl mva)

Pris for vinyl er oppgitt til kr 17.052 eks mva (21.315 inkl mva)

Mellomlegget blir da kr 14.792, som du må betale, om det er ønskelig med vinylbelegg.

Sikrede purret på foretaket flere ganger vedrørende gulvet, og foretaket orienterte henne 21.6.22 om at håndverker ville ta kontakt. Sikrede kontaktet foretaket på ny 21.6.22 og lurte på hva som skjedde videre, idet håndverkere hadde sagt at de var ferdig med veggene. Foretaket svarte at kontaktperson for ... Bygg ville ta kontakt, og sikrede purret igjen 23.6.22. Foretaket mottok etter det en verdivurdering/takst for skadet løsøre på totalt kr 19 710.

Foretaket informerte sikrede 2.9.22 om taksten og opplyste følgende:

Totale kostnader kr 19.710

Til fradrag kommer merkostnader for vinylgulv kr 14.792, samt egenandel for bygningsskaden kr 5.000.

Dette går opp i opp, slik at det ikke blir noen utbetaling i saken.

Fakturaer til ... Bygg betales av selskapet.

Vi anser dermed saken for avsluttet fra vår side.

Sikrede stilte 5.9.22 spørsmål til foretaket om det avsluttet saken før malearbeid var ferdig, og hun påpekte at det var ni måneder siden skaden oppsto 7.12.21. Sikrede kontaktet foretaket også pr. telefon, og foretaket noterte følgende på bygningsskaden:

FT ringer inn og er ikke fornøyd med at maler ikke kommer når de skal, hun har falt på kartongen som maler laskadet seg. Ringer F... vedr. maler. se også notat på innboskaden.

Foretaket notert følgende på innboskaden 7.9.22:

FT ringer inn og er ikke fornøyd med at vi har avsluttet saken, info at gjelder innbosaken ikke bygningsskaden. Videre er hun ikke fornøyd med at vi har "slått sammen" de to sakene med tanke på ea og gulv motregnes innbokravet, videre at hun ikke hadde fått erstatning for strømmen for håndverkere bruker strøm ved å slå på lyset, forklarte så godt jeg kunne, men det kom ikke igjennom til henne helt.

Etter dialog med håndverkere i perioden 7.9.22–4.10.22 la foretaket til grunn at skaden var ferdig utbedret.

Sikrede sendte 12.9.22 klage til Finansklagenemnda.

Sikrede sendte også en klage til foretaket 21.9.22 og ga følgende begrunnelse for denne:

Jeg er misfornøyd med

1. Verdivurdering av bildene mine. Jeg mener bildene mine er verd mer enn 3600 kroner.

- jeg har dokumentasjon som viser at jeg tidligere har solgt ett av mine akvarellbilder for 2000 kroner på kunstutstilling.

2. Saken er avsluttet, men jeg har enda ikke fått dekket strømavgiftene som jeg har hatt som følger av utbedringsarbeidet.

- hvor kan jeg sende regningene mine for strøm og nettleie?

3. Jeg har arbeidet selv for å få flyttet ting ut av kjellerrommene, men ikke fått dekning for egenarbeidet. Jeg må også arbeide for å ta tingene inn igjen, men nå som saken er avsluttet får jeg ikke meldt inn dette egenarbeidet.

- jeg arbeidet to dager (16 arbeidstimer) for å flytte innbo ut av kjellerrommene. Jeg skal antagelig bruke like mye tid for å sette innboet tilbake. Jeg ønsker å få kompensasjon for dette egenarbeidet.

Sikrede skrev bl.a. følgende til foretaket 10.10.22:

Vannskade skjedde 07.12.21, reparasjoner blir ikke ferdig i over ti måneder, så jeg kunne ikke ha et normalt liv. Boligen var meget rotende. I høsten, la arbeideren kartonger på gulve, de var flytende, jeg gikk og skled, falt og skadet, fikk røntgen bilder og ortose på Legevakten.

Det er svært vanskelig for meg. Na blir mørkere og kjligere. Hvis K... er opptatt, kan andre komme? Eller jeg ber Fremtind forsikring å sende arbeidere?

Foretaket svarte 18.10.22 følgende vedrørende sikrede klage på gjenstående arbeid og erstatning:

Prosjektleder informerte meg om at arbeider blir sluttført i morgen. Videre har vi fått oppgitt at medgått strømforbruk i forbindelse med skaden er 2093 kwh. Dette kompenseres med kr 2,50 pr kwh. Nettleie, og normal bruk som oppvarming, lys, husholdningsmaskiner etc, betales ikke av selskapet. Du oppgir at egne arbeidstimer vil beløpe seg til 32 timer. Dette kompenseres med kr 250 pr time.

Når det gjelder verdivurdering på bilder, forholder vi oss til Galleri ..., som er en av landets mest renommerte på fagfeltet kunst/malerier. Du opplyste at du hadde solgt et bilde for kr 2.000 tidligere, men at dette var i glass og ramme, noe som naturligvis vil øke verdien. De skadde malerier, var så vidt vi har skjønnt A4-ark, som lå løst i koffert. Om du kan dokumentere at de skadde malerier er av større verdi enn hva Galleri ... har taksert dem til, vil vi eventuelt kunne gjøre en ny vurdering.

Utbetaler i dag følgende erstatning, som snarlig vil være på din konto:

Strømforbruk 5.233

eget arbeid 8.000

Til utbetaling 13.233

Sikrede har i det vesentlige anført at hun gjentatte ganger purret på foretaket både hva angikk innbo- og bygningssaken. Hun påpeker at foretaket blandet vinylgulvbelegget inn i innbosaken ved å gjøre fradrag for det i erstatningen. Hun opplyser at hun ikke kunne leve normalt i over ti måneder som følge av reparasjoner. Sikrede opplyser at det må støvsuges, vaskes, renses og ryddes, da innbo er fullt av byggestøv, noe hun hevder vil ta ca. 48 timer. Vedrørende foretakets kompensasjon for strømforbruk, så påpeker hun at det har medgått mer strøm til reparasjonene enn til avfukt-utstyret, herunder til lys i kjelleren og til verktøy for å reparere vannrør, rive vegger og gulv, bygge gipsvegg og gulv, male osv. Sikrede hevder også at foretaket har glemt at nettleie blir høy når strømforbruk er høyt. Vedrørende skade på kunstmalerier påpeker hun at hun deltok på kunstutstillinger, og at et bilde ble solgt for kr 3 000 (ikke kr 2 000), og at hun krever erstatning for tre, og ikke bare to pennal. Sikrede påpeker at prisene hun tidligere oppga for to tursekker og en sykkelveske var grove anslag, og at hennes undersøkelser nå viser at 110 liter sekk koster kr 8 980, 75 liter kr 5 999 og 45 liter kr 2 890. Videre opplyser sikrede at hun krever kr 15 000 for personskaden og kr 6 000 for strømforbruket.

Forsikringsforetaket har i det vesentlige anført at det har dekket skaden, at egenandelen er på kr 5 000, og at erstatningsreglene følger av vilkårs pkt. 5 for både bygnings- og innboforsikringen. Foretaket viser til at innboskaden ble taksert til kr 19 710, og at det ikke ble foretatt noen

utbetaling under den fordi sikredes egenandel var kr 5 000 og det skulle betales et mellomlegg i bygningssaken på kr 14 792. Foretaket påpeker at det er leit at sikrede falt og skadet seg, samt at det er beklagelig at reparasjonen har tatt tid. Det viser til at det har kompensert for strøm, og at det der også er gitt erstatning for eget arbeid, som sikrede hadde opplyst at var 32 timer. Foretaket stiller seg uforstående til at sikrede nå krever kompensasjon for 48 timer. Vedrørende kunstbildene, så forholder foretaket seg til vurderingen utført av galleriet, idet det er én av landets mest renommerte på fagfeltet kunst/malerier. Foretaket opplyser at det evt. kan foreta en ny vurdering dersom sikrede kan dokumentere at de skadde malerier er av større verdi enn hva galleriet har taksert dem til. Vedrørende pennal og tusekk, så opplyser foretaket at sikrede kan sende informasjon om alder, type og merke på disse, så kan foretaket vurdere om det skal gis noe tilleggserstatning for disse.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretakets erstatningsoppgjør er korrekt.

Nemnda slutter seg her til sekretariatets vurdering:

Spørsmålet i saken er om foretakets erstatningsoppgjør under din bygningsforsikring og innboforsikring etter vannskaden har vært korrekt.

Det er forsikringsbeviset med tilhørende vilkår som regulerer hva du har rett på etter forsikringsavtalen. Foretaket er ikke ansvarlig for å utbetale erstatning for annet enn det som følger av de aktuelle vilkårene. Det er du som har bevisbyrden for at det foreligger en skade, og for hva det økonomiske tapet ditt er. Det betyr at det er du som må fremlegge bevis for at skadene omfattes av vilkårene, og/eller at du har rett på en høyere erstatning enn det foretaket har tilbudt deg. Vi gjør for øvrig oppmerksom på at vårt kontor ikke innehar fagkyndig ekspertise. Vi foretar heller ikke befaringer eller egne utredninger når det gjelder faktum, og vi må således legge til grunn det som fremkommer av dokumentasjonen som er fremlagt i anledning saken, herunder fagkyndige uttalelser.

Sekretariatet legger til grunn at partene er enige om at skadene er dekningsmessig under dine forsikringer, og også at du kun skal betale én egenandel på kr 5 000. Videre legger sekretariatet til grunn at foretaket har betalt for reparasjon av skadene på din bolig, men at det under bygningsforsikringen er tvist om hva du skal ha erstattet av strømutgifter og eget arbeid. I anledning ditt krav under innboforsikringen er det tvist om fastsettelse av enkelte gjenstanders verdi.

Krav under bygningsforsikringen

Strøm

Vedrørende ditt krav på dekning av strømutgifter legger vi til grunn at foretaket har dekket dine strømutgifter til avfukterutstyr med kr 5 233 (2093 kwh x kr 2,50 pr kwh). Du krever imidlertid også dekket kostnader du har hatt til nettleie. Sekretariatet er oppmerksom på at nettleien vil kunne være avhengig av størrelsen på strømforbruket, men vi kan ikke se at vi har et tilstrekkelig grunnlag i saken for å vurdere om du har fått en høyere nettleie som følge av strømforbruket til nevnte avfukterutstyr. Tilsvarende har vi heller ikke tilstrekkelig grunnlag for å ta stilling til evt. merkostnader du har hatt til strøm for øvrig som følge av at det har vært brukt diverse verktøy og slått på lys i kjelleren i anledning reparasjon av vannskaden. Sett hen til at det er du som har bevisbyrden for de krav du fremsetter, kan vi ikke se at vi at dette kravet er tilstrekkelig dokumentert for at vi skal kunne ta stilling til om du har krav på ytterligere erstatning.

Eget arbeid

Du krever erstatning for eget arbeid med 48 timer for støvsuging, rensing, vasking og rydding etter reparasjonen som gikk over 10 måneder og 12 dager. Du hevder det ble rotete og skittent, og at møbler, tepper, pledd, tekstiler og løssøre ble fulle av byggestøv. Du har tidligere fremsatt et krav på dekning av 32 timer og foretaket har utbetalt kr 8 000 i erstatning til deg i henhold til dette timeantallet basert en timepris på kr 250. Etter det vi forstår mener du at dette ikke dekker alt arbeidet som vil være nødvendig. Sekretariatet kan ikke se at du har fremlagt noe nærmere dokumentasjon som sannsynliggjør at foretaket tilbud på kr 8 000 er for lavt, og vi finner derfor ikke å kunne imøtekomme ditt krav om ytterligere erstatning til dekning av dette arbeidet. Det vises for ordens skyld til at det følger av bygningsforsikringens vilkårspkt. 5.2 at slikt arbeid erstattes med kr 200 pr. time, og at antall timer begrenses til hva som er normal

utbedringstid/utførelsestid.

Skadet ankel

Du har opplyst at du skadet ankelen din som følge av at du skled på en kartong som var lagt ut på gulvet av en maler. Det fremstår noe uklart for sekretariatet om du mener du har krav på en særskilt erstatning for dette forholdet eller om kun du har redegjort for denne skaden for å vise hvilke konsekvenser vannskaden og reparasjon av denne fikk for deg. For ordens skyld vil sekretariatet bemerke at hverken bygnings- eller innboforsikringen har dekning for personskader. Av den grunn kan vi ikke se at du har noe krav mot foretaket i anledning nevnte skade, idet vi ut fra foreliggende opplysninger heller ikke kan se at foretaket kan være ansvarlig på annet grunnlag.

Krav under innboforsikring

Penal, tursekker og sykkelveske

Foretaket har tilbudt deg erstatning for to pennal med kr 620, to ryggsekker med kr 6 190 og en sykkelveske med kr 2 500. Dette er i tråd med ditt krav fremsatt 1.2.22. Du krever imidlertid nå erstatning for tre og ikke bare to pennal. I tillegg hevder du at kravene knyttet til tursekkene og sykkelveskene kun var grove anslag, og at dine undersøkelser i butikker viser at 110 liter sekk koster kr 8 980, 75 liter kr 5 999 og 45 liter kr 2 890. Foretaket har i forbindelse med dine nye krav opplyst at du kan sende inn informasjon til foretaket om alder, type og merke på disse gjenstandene, slik at det kan vurdere om du har krav på en tilleggserstatning. Idet du ikke har fremlagt noen form for dokumentasjon for dine nye krav, har ikke sekretariatet grunnlag for å ta stilling til disse. Vi anbefaler derfor at du følger anmodningen til foretaket om å sende foretaket ytterligere opplysninger og dokumentasjon dersom du ønsker å gå videre med disse kravene.

Kunst

Du hevder bildene dine er verdt mer enn du er tilbudt av foretaket. I anledning dette kravet har du vist til at du tidligere har solgt ett av dine akvarellbilder for kr 3 000 på en kunstutstilling. Foretaket har tilbudt deg samlet kr 3 600 for bildene basert på en verdivurdering utført av et galleri 6.7.22. Sekretariatet vil igjen minne om at det er du som har bevisbyrden for de krav du fremsetter. Siden du ikke har fremlagt noen form for dokumentasjon til støtte for ditt syn, så kan vi ikke se at vi har grunnlag for å imøtegå den vurdering som er foretatt av nevnte galleri, og som er den foretaket har basert sitt erstatningsoppgjør på. Vår vurdering er i tråd med nemndspraksis, jf. eksempelvis FinKN 2017-310 hvor nemnda uttalte:

Sikrede har bevisbyrden for at det foreligger en dekningsmessig skade, og han har ikke fremlagt dokumentasjon som tilsier at selskapets takstrapport er gal.

Ut fra det ovennevnte kan vi ikke se at du har dokumentert eller på annen måte i tilstrekkelig grad sannsynliggjort at foretakets erstatningsoppgjør i saken er galt, og du har av den grunn ikke krav på ytterligere erstatning under din bygnings- og innboforsikring.

Etter dette har vi kommet til at klagen ikke kan føre frem.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

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