

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2023-752

20.10.2023

GREAT LAKES INSURANCE SE

Lystbåt/fiskebåt

Skade på båtstativ og presenning under vinteropplag – omfattet av forsikringen?

Det oppstod skade på sikredes båt, båtstativ og presenning mens båten stod på vinteropplag vinteren 2023. Foretaket dekket skaden på selve båten, men avviste ansvar for å dekke skadene på stativet og presenningen. Foretaket anførte at dette utstyret ikke var omfattet av forsikringen, fordi det falt inn under unntaket for "bukker, presenninger og annet materiale til bruk under opplag". Sikrede anførte at stativet og presenningen var omfattet av forsikringen, siden dette var utstyr som hadde med bruk av båten å gjøre. Hun viste bl.a. til at utstyret var fastmontert til båten da skaden inntraff. Nemnda kom til at skadene på stativet og presenningen ikke var omfattet av sikredes forsikring.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for skade på båtstativ og vinteropplagspresenning.

Sikrede har tegnet en båtforsikring i Fender Marine AS Great Lakes Insurance (heretter foretaket) med bl.a. følgende vilkår:

2.1 Forsikringen omfatter

Fritidsbåter herunder skrog, motor/seil og deler til disse, fastmontert utstyr samt tilbehør som er naturlig utstyr som har med båtens bruk å gjøre.

(...)

I tillegg dekkes følgende:

2.1.1 Personlig løsøre som befinner seg ombord, midlertidig er brakt i land eller er under transport til/fra fartøyet i bruksperiode, dersom angitt i forsikringsbeviset.

(...)

2.2 Unntak

(...)

2.2.11 Bøye med kjetting og fortøyning, eller andre fortøyningsanordninger utenfor fartøyet, bukker, presenninger og annet materiale til bruk under opplag

2.2.12 Løsøre når båten er i opplag

Det oppstod skade på sikredes båt, vinteropplagsstativ og -presenning som følge av sterk vind mens båten stod på vinteropplag vinteren 2022/23. Sikrede meldte skaden til foretaket den

2.1.23. I skademeldingen opplyste hun følgende:

Meget sterk vind - opptil 24 i kastene

(...)

Det er bare skader på egen båt. Det er ryddet slik at vi ikke skal forvolde skade på båter ved siden av oss. Det som er sett av skader, der og da i mørket er; - Vinterlagringsstativ fra Norena er revet bakover, krøllet og

bøyd - PWC-presenning fra Norena (ny i høst) revet i stykker - Skade på teakdekk badeplattform - Sprekk i gelcoat på lokk inn til jollerom fra badeplattform - Skade i båtkalesje Det er tatt bilder som gjerne kan oversendes.

Foretaket bekreftet dekning for skadene på selve båten, men avslo erstatning for båtstativet og presenningen under henvisning til at dette utstyret ikke var omfattet av forsikringen.

Sikrede klaget på avslaget, men foretaket fastholdt sin beslutning den 11.5.23.

Saken ble klaget inn for Finansklagenemnda den 23.5.23.

Sikrede krever dekning for skadene på båtstativet og presenningen. Utstyret var fastmontert til båten på skadetidspunktet. Det følger av vilkårspkt. 2.1 at forsikringen omfatter "fastmontert utstyr samt tilbehør som er naturlig utstyr som har med båtens bruk å gjøre". Stativet med presenningen er utstyr som har med båtens bruk å gjøre. I vilkårspkt. 2.2.11 er det gjort unntak for "bukker, presenninger og annet materiale til bruk under opplag". Sikredes forståelse av dette unntakspunktet, er at dette utstyret ikke er dekket når det er å betrakte som løsøre, altså ikke i bruk.

Forsikringsforetaket avviser ansvar for å dekke stativet og presenningen. Forsikringen omfatter ikke vinteropplagspresenning og stativ. I vilkårene er det gjort uttrykkelig unntak for "bukker, presenninger og annet materiale til bruk under opplag", samt "Løsøre når båten er i opplag". Vinterlagringspresenning og stativ har ikke noe med båtens bruk å gjøre.

Det er nettopp når båten ikke er i bruk som båt, men står under vinteropplag på land, at lagringspresenning og stativ benyttes. En vinterlagringspresenning og stativ vil så godt som alltid være festet til båten den skal beskytte, - for ikke å velte i vind o.l., men dette er ikke fastmontert utstyr ifm. bruken av båten, som eksempelvis en fastmontert kartplotter.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om forsikringsforetaket er ansvarlig for å dekke skade på båtstativ og vinteropplagspresenning.

Sikredes forsikring har følgende dekning:

2.1 Forsikringen omfatter

Fritidsbåter herunder skrog, motor/seil og deler til disse, fastmontert utstyr samt tilbehør som er naturlig utstyr som har med båtens bruk å gjøre.

2.2 Unntak

(...)

2.2.11 Bøye med kjetting og fortøyning, eller andre fortøyningsanordninger utenfor fartøyet, bukker, presenninger og annet materiale til bruk under opplag

Skaden gjelder ifølge sikredes forklaring båtstativ og presenning til bruk under opplag av båten. Vilklårene punkt 2.2.11 unntar uttrykkelig "presenninger" og formuleringen "bukker" må antas å omfatte "båtstativ". Dette utstyret benyttes for øvrig ikke mens båten er i bruk på sjøen og faller derfor også utenfor hovedvilkåret for hva som omfattes; "fastmontert utstyr samt tilbehør som er naturlig utstyr som har med båtens bruk å gjøre".

Sikrede anfører at uttrykket "båtens bruk" ikke kan begrenses til bruken av båten i vannet, men også må omfatte den perioden båten er på land. En båt som ligger i opplag, kan ikke regnes som "i bruk". Bruksområdet for en båt er transport på vannet, mens opplag har karakter av oppbevaring/lagring av båten. Dette er to forskjellige forhold.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

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