

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2023-813

9.11.2023

If Skadeforsikring NUF

Bygning - innbo (kombinert)

Maurinvasjon i bolig – egenandel etter kort befaring utført av Anticimex?

Sikrede kontaktet Anticimex i forbindelse med maurinvasjon. Da forholdet ble meldt til foretaket, fikk sikrede tilsendt et informasjonsskriv hvor det fremgikk at; "Det trekkes ikke egenandel ved første besøk for en enkelt besiktigelse med utlevering av feller for egen oppfølging". Anticimex kom på en kort befaring og la bl.a. ut forgiftet åte der hvor sikrede hadde observert maur. Sikrede ble belastet kr 2 000 i egenandel etter befaringen. Han var imidlertid uenig i at han skulle belastes egenandel og anførte at besøket fra Anticimex var kort og relativt enkelt. Ifølge informasjonsskrivet som sikrede hadde fått, skulle det ikke trekkes egenandel etter en slik førstegangs befaring. Foretaket anførte at det hadde rett til å trekke egenandel i dette tilfellet og viste til at dette fulgte av forsikringsvilkårene. Det fremgikk dessuten klart av informasjonsskrivet som sikrede hadde fått, at egenandel vil bli utløst når Anticimex utførte bekjempelse. Nemnda kom til at foretaket hadde rett til å trekke egenandel, og viste til at utlegging av forgiftet åte falt inn under begrepet "bekjempelse", slik dette var definert i vilkårene.

Saksfremstilling

Saken gjelder foretakets krav om egenandel etter befaring og tiltak i forbindelse med maurinvasjon.

Sikrede har Super innboforsikring med følgende dekning for bekjempelse av skadedyr:

4.15. Bekjempelse av skadedyr (kun for Standard og Super)

Tjenesten er levert av Anticimex Forsikring AB. Ved skadedyrangrep, eller mistanke om dette, skal If/Anticimex kontaktes før tiltak iverksettes.

Følgende dekkes med inntil 150 000 kroner per skadetilfelle:

- Bekjempelse av skadedyr, herunder gnagere, skjeggkre, veggedyr og kakerlakker, i sikredes faste bolig/fritidsbolig i Norge, som oppgitt i forsikringsbeviset. Med bekjempelse menes relevante tiltak som skal redusere, eller utrydde forekomst av skadedyr. Bekjempelsestiltak bestemmes, utføres og ledes av Anticimex.

(...)

Standard og Super

- Ved bekjempelse av skadedyr er egenandelen 2 000 kroner. Det er ingen egenandel på rådgivning fra Anticimex per telefon, artsbestemmelse av insekter sendt til Anticimex, eller dersom problemet løses ved hjelp av midler og utstyr sendt forsikringstaker fra Anticimex.

Sikrede meldte 16.5.23 om maur i boligen til Anticimex. I forbindelse med skadesaken oversendte foretaket et informasjonsskriv til sikrede, hvor det bl.a. fremgikk følgende:

Ved bekjempelse utført av Anticimex utløses en egenandel på 2 000 kroner.

Det trekkes ikke egenandel ved første besøk for en enkelt besiktigelse med utlevering av feller for egen oppfølging.

Anticimex inspiserte 23.5.23 boligen og hadde følgende vurdering i befaringsrapporten:

Vurdering

Aktivitet av brun tremaur innvendig.

Utførte tiltak

Tekniker la ut forgiftet åte der beboer har observert maur.

Sikring og forebyggende tiltak

Oppbevar mat i tette beholdere for å minimere tilgang på mat til maurene.

Hva skal skje videre

Beboer fikk ekstra lokkebokser for maur som han kan sette ut ved behov. Oppdrag anses som avsluttet.

Beboer tar kontakt med Anticimex om aktiviteten av maur vedvarer.

Foretaket fakturerte sikrede for kr 2 000 i egenandel etter befaringen. Sikrede klaget og viste til informasjonsskrivet som han hadde mottatt fra foretaket, hvor det fremgikk at han ikke skulle betale egenandel ved førstegangsbefarings.

Foretaket fastholdt sin beslutning om å trekke egenandel den 6.6.23.

Saken ble klaget inn for Finansklagenemnda den 15.6.23.

Sikrede bestrider at foretaket kan trekke kr 2 000 i egenandel. Foretaket ba sikrede om å kontakte Anticimex i forbindelse med maurinvasjonen. Samtidig sendte foretaket ham et informasjonsskriv, hvor det fremgikk tydelig at det ikke skulle trekkes egenandel ved første besøk for en enkelt besiktigelse. Anticimex kom kun på et kort og enkelt besøk hos sikrede. Forskjellen mellom hva som utløser egenandel og hva som ikke gjør det fremgikk ikke godt nok av informasjonsbrevet fra foretaket. Anticimex opplyste heller ikke under befaringen at dette ville utløse egenandel. Sikrede burde ha fått denne informasjonen, slik at han hadde muligheten til å samtykke. I dette tilfellet gikk "bekjempelsen" ut på at Anticimex la ut noen få punkter med gift fra en tube. Den kostnadmessige og tidsmessige innsatsen til Anticimex samsvarer ikke med egenandelens størrelse.

Forsikringsforetaket krever egenandel på kr 2 000 fra sikrede. Vilkårspkt. 5.4 angir at "Ved bekjempelse av skadedyr er egenandelen 2 000 kroner". Formuleringen "ved bekjempelse" tilsier at egenandelen skal belastes når Anticimex har utført tiltak for å starte bekjempelse av skadedyret. I dette tilfellet utførte Anticimex bekjempelse ved å legge ut forgiftet åte. Følgelig skal egenandelen belastes i henhold til forsikringsvilkårene. Det fremgår dessuten klart av informasjonsskrivet som sikrede fikk tilsendt, at egenandelen belastes når Anticimex utfører bekjempelse. Skrivet samsvarer derfor med det som fremkommer i forsikringsvilkårene.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretaket har rett til å trekke egenandel.

Sikredes forsikringsbevis angir at:

Dersom ikke annet fremgår av dekningsbeskrivelsen over, gjelder egenandeler som angitt i vilkår og særvilkår.

Videre sier vilkårene at:

- Ved bekjempelse av skadedyr er egenandelen 2 000 kroner. Det er ingen egenandel på rådgivning fra Anticimex per telefon, artsbestemmelse av insekter sendt til Anticimex, eller dersom problemet løses ved

hjelp av midler og utstyr sendt forsikringstaker fra Anticimex.

Forsikringsbeviset og vilkårene utgjør avtalen mellom sikrede og foretaket. Sikrede er derfor bundet av avtalevilkårene uavhengig av hva som fremgår i et evt. informasjonsskriv fra foretaket med mindre informasjonsskrivet tilsier at vilkårene ikke gjelder. Ifølge vilkårene skal det trekkes kr 2 000 i egenandel ved bekjempelse av skadedyr. Dette fremgår også av infoskrivet som sikrede mottok. I infoskrivet fremgår det imidlertid at det ikke trekkes egenandel "ved første besøk for en enkelt besiktigelse med utlevering av feller for egen oppfølging".

Ifølge rapporten fra Anticimex ble det utført tiltak ved å legge ut forgiftet åte der sikrede hadde observert maur. I vilkårene er "bekjempelse" definert som "relevante tiltak som skal redusere eller utrydde forekomst av skadedyr". Utlegging av forgiftet åte er et slikt tiltak, ment for å redusere/utrydde maurene. Utlegging av forgiftet åte faller derfor inn under begrepet "bekjempelse", slik dette er definert i vilkårene. Selv om tiltaket ble gjort i forbindelse med et "enkelt" førstegangsbesøk, er det fortsatt et bekjempelsestiltak utover selve befaringen og utover utlevering av feller for egen oppfølging (som sikrede også fikk). I så fall har foretaket rett til å trekke egenandelen som etter avtalen er kr 2 000.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

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