

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2023-888

7.12.2023

Fremtind Forsikring AS

Lystbåt/fiskebåt

Skade på båtmotor – unntak for nedbør.

Sikrede meldte om skade på båten motor og krevde skaden dekket under sin fritidsbåtforsikring. Ifølge takstrapporten skyldtes skaden vann/snø som hadde kommet inn i båten. Basert på takstmannens vurdering av slo foretaket kravet under henvisning til at skaden ikke hadde oppstått plutselig. Videre at skaden uansett skyldtes nedbør, som var unntatt fra hva forsikringen dekket. Sikrede var uenig og mente det var plutselig og fullstendig overraskende med vann i motorrommet. Ifølge sikrede måtte det ha vært svært kraftig vind sammen med sludd/regn i mars/april som hadde blåst inn i båten. Videre kunne sikrede ikke finne noe i forsikringsavtalen om at det ikke var dekning for skade hvis båten sto i vinteropplag ute med god tildekking med presenning over. Nemnda kom til at skaden ikke var dekningsmessig og viste til at unntaket for nedbør kom til anvendelse uavhengig av om skaden var oppstått plutselig, og uavhengig av vilkårenes øvrige krav.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for skade på motorbåt.

Sikredes forsikring omfatter ifølge vilkårene pkt. 1:

Skader som følge av tilfeldig, plutselig, ytre påvirkning, herunder:

- Sammenstøt
- Kantring
- Synking
- Brudd på mast eller bom.
- Skader under opplag og transport.
- Skader ved sjøsetting og opptak.
- Skade på motor og drivstoffsystem som følge av infisert eller forurenset drivstoff, eksempelvis dieseldyr.
- Skade som følge av feilfylling av drivstoff.
- Skader under seilbåtregatta.

Forsikringen har unntak for:

- Skade som skyldes nedbør, frost, issprengning eller berøring med is. Eventuelle følgeskader som for eksempel at båten synker dekkes ikke. Hvis båten ligger i boblehavn, erstattes likevel skader forårsaket av isberøring.

Sikrede meldte skade på motor til Fremtind Forsikring (heretter foretaket) den 4.5.23. Av notatet fremgikk følgende:

Ft funnet båten full av vann, så motoren trenger overhalling. Båten har stått på opplagring siden oktober, og har hatt presenning over, men har ikke hatt videre tilsyn med båten utover å sjekket alt er ok av og til, men ikke sett oppe i båten. Bare utenfor/rundt. FT har hytte i nærheten av opplagingsstedet. Bedt om bilder/uttalelse fra VS her(...)

På bakgrunn av skademeldingen ble skaden taksert. Av takstrapporten datert 5.5.23 fremgikk:

Vann/ snø har kommet inn i båt i løpet av vinter, motor har betydelige rustskader, usikkert skadeomfang. anbefaler innløsning.

Den 5.5.23 sendte foretaket sikrede en e-post hvor det etterspurte ytterligere informasjon om sikrede eller verkstedet hadde en formening om hva som var årsaken til at båten var full av vann. Det spurte videre om sikrede kunne beskrive tilsynet hun hadde hatt til båten perioden før skaden skjedde.

Sikrede besvarte foretaket samme dag, hvor hun skrev følgende:

(...) Vi har sett til båten samtid som vi har sett til vår hytte like ved i (...). Presenning og stativ som har vært over båten i vinter har ikke fått noen synlig skade. S.M.M. hadde vanlig service og vintersikring av motor som alle år tidligere. Vårt telefonnr står på bukkene under båten for eventuelt behov for varsling fra båtforeningen. Presenningen var over båten som alle år tidligere og bundet fast som vanlig. Kun en liten åpning foran og bak for gjennomlufting.

(...)

Vil skadeomfanget være mindre om motoren har stått under vann i en uke eller 4 uker?

(...)

Det var også kommet vann inn i forkabinen slik at teppet på dørken var vått.

Foretaket mottok e-post fra S.M.M. vedrørende skaden den 8.5.23. I e-posten ble det vedlagt flere bilder av motoren, og det stod blant annet følgende:

Her har det vært mye vann som du ser, og jeg vil derfor ikke bare sette i ny starter å satse på det går. Her vil jeg ta ut motor for å få pusset opp register og oppussing generelt av motor når den først er ute.

Foretaket avslo kravet om erstatning den 22.5.23. Det ble vist til at båten hadde fått fukt-/vannskader som følge av at vann/snø hadde kommet inn i båten i løpet av vinteren. Dette førte til betydelige rustskader på motoren. Foretaket viste til at forsikringen dekket skader som skyldtes plutselig, tilfeldig og ytre påvirkning, men at skade som skyldes nedbør var unntatt fra hva forsikringen dekker.

Sikrede klagde på avslaget den 23.5.23, men foretaket opprettholdt sin vurdering 24.5.23. Vurderingen ble opprettholdt av foretakets klageservice 21.6.23.

Sikrede fremla deretter uttalelser fra Meteorologisk institutt om værforholdene i mars/april 2023. Hun hadde lest på yr.no at det kom 56,4 mm nedbør den 25.4.23, og at det hadde vært svært frisk vind i perioden mars–april 2023. Hennes teori var at vann hadde blåst inn i båten.

Meteorologisk institutt bekreftet at sikrede hadde avlest nedbør, vind og temperatur riktig. Videre fremla sikrede avbildet vindrose i perioden januar 2023 til april 2023, samt januar 2013 til april 2022.

Sikrede krever dekning for skade på motor og anfører at det plutselig og fullstendig overraskende kom vann i motorrommet. Eneste mulighet for at vannet har kommet inn gjennom åpning akter mellom maljene er at det har blåst ekstra kraftig fra nord. Det må ha vært svært kraftig vind sammen med sludd/regn i mars/april. Forsikringsavtalen har ikke unntak hvis båten står i vinteropplag ute med god tildekking med presenning over og inneholder ingen krav om at båten må stå innendørs i vinteropplag. Videre viser sikrede til at hun har hatt tilsyn med båten i løpet av vinteren, og presenningen har hengt som den skal hver gang.

Forsikringsforetaket avviser ansvar og anfører at skaden ikke har oppstått plutselig, ettersom takstrappen legger til grunn at skaden skyldes vann som har samlet seg i båten over tid. Foretaket anfører videre at skaden skyldes nedbør som har kommet inn i løpet av vinteren, som er en skadeårsak foretaket har gjort unntak for.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretaket er ansvarlig for skade på båt.

Sikredes forsikring omfatter bl.a. skade som følge av "annen tilfeldig, plutselig ytre hendelse", men har unntak for skade som "skyldes nedbør".

Takstrappen datert 5.5.23 uttaler:

Vann/ snø har kommet inn i båt i løpet av vinter, motor har betydelige rustskader, usikkert skadeomfang. anbefaler innløsning.

Nemnda forstår dette slik at nedbør i form av vann eller snø har kommet inn i båten under opplag. Unntaket for nedbør gjelder uansett om skaden er oppstått plutselig, og må derfor slå gjennom uavhengig av hvor lang utviklingstid skaden har hatt.

Sikrede anfører at forsikringsavtalen ikke har unntak for skade hvis båten står i vinteropplag ute med god tildekking med presenning over, og at det heller ikke er krav om at båten må stå innendørs i vinteropplag. Unntaket for skader som skyldes nedbør er et objektivt unntak som gjelder etter sin ordlyd uavhengig av hvilke øvrige krav vilkårene stiller.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

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