

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2024-1101

28.11.2024

If Skadeforsikring NUF

Bygning - innbo (kombinert)

Skade på varmepumpe – elektrisk utstyr for oppvarming? – aldersfradrag.

Sikrede meldte om skade på en varmepumpe 5.2.24. Det ble etter befaring konkluderte med at det hadde oppstått en brekkasje på kjelkropp i varmepumpen. Dette hadde igjen ført til en vannlekkasje. Foretaket kom til at skaden var dekket under vilkårene og utbetalte kr 34 595 etter at det var gjort fradrag for egenandel og alder. Det oppstod etter dette en tvist om erstatningsutbetalingen, hvor foretaket anførte at det kunne gjøre aldersfradrag etter vilkårene om "elektrisk utstyr for oppvarming", siden objektet som totalt sett ble skadet og som måtte skiftes ut, var en varmepumpe. Sikrede mente foretaket kun hadde grunnlag for å gjøre fradrag etter punktet som bl.a. omfattet skade på varmtvannsbereder, ettersom det var varmtvannsberederen i varmepumpen som var skadet. Nemnda kom til at foretakets beregning av aldersfradrag var korrekt, og viste til at ettersom det var skade på hele varmepumpen, inkludert varmtvannsbereder, var det aldersfradraget for "skade på elektrisk utstyr for oppvarming" som kom til anvendelse.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om ytterligere erstatning etter skade på varmepumpe.

Sikrede har Super bygningsforsikring med følgende vilkår om Aldersfradrag i pkt. 5.1:

...

5.7.1. Aldersfradrag knyttet til forventet levetid

- Ved skade på varmtvannsbeholder, - bereder, fyrkjele og vann- og avløppspumper gjøres fradrag på grunnlag av de totale reparasjonskostnader med 5 % for hvert påbegynt år fra utstyret/innretningen er 5 år, høyst 80 %.
- Ved skade på elektrisk utstyr for oppvarming eller kjøling av bygning eller område rundt huset gjøres fradrag på grunnlag av de totale reparasjonskostnader med 10 % for hvert påbegynt år fra utstyret/innretningen er 5 år, høyst 80 %.

Sikrede kontaktet foretaket 5.2.24 med melding om skade på varmepumpe:

har bergvarme med vannbåren varme i alle rom og Thermia Diplomat varmepumpe. Når vi kom hjem i ettermiddag så reagerte vi på unormal lyd i fra teknisk rom. Varmepumpen har stoppet på grunn av for høy temperatur og det renner vann/kjølevæske ut av den og lukter brent. Det er litt kritisk da det er kaldt ute og varmtvann blir også varmet av varmepumpen. Fikk tak i "M.V" som er oppgitt som Thermia sin servicepartner og de kommer for å se på problemet i morgen 06.02.2024.

S. vurderte skaden og hadde følgende konklusjon i skaderapport av 6.2.24:

Skade på varmepumpe væske-vann. Det er konstatert brekkasje På kjelkropp varmepumpe med stor vannlekkasje. Ut ifra det vi kan se er ikke mulig å reparere dette. Antatt mulig årsak til skade er at kunde den 30.01.24 oppdaget At tappevann var fraværende og kontaktet lokal kommune Fikk beskjed om at det var rørbrudd på offentlig ledning. Vannet kom på igjen uten forvarsel, med meget høyt og pulserende Trykk som

medførte utblåsning på anlegget. Konklusjon varmepumpe må skiftes ut med tilsvarende enhet Og det må samtidig kobles opp en midlertidig tank for å sikre Frostskafer på bygg. Prisoverslag på ny varmepumpe vil bli ettersendt så fort vi får Svar fra vår leverandør.

Sikrede forklarte videre følgende:

Tlf med kunde

Som sier at pumpe i tank har sprukket – ligger i en varmepumpe – fra 2006 – 2008 – info om aldersfradrag på 80%

Sikrede oversendte rapporten fra M.V., samt dokumentasjon fra kommunen på at det hadde vært et vannledningsbrudd i slutten av januar.

Foretaket bekreftet 29.8.24 dekning av skaden og utbetalte kr 34 595 etter fradrag for egenandel og alder. I tillegg ble det lagt til forsinkelsesrenter for perioden 6.4.24 til 28.8.24.

Sikrede bestred at det kunne gjøres fradrag for alder etter vilkåret om "elektrisk utstyr for oppvarming".

Sikrede bestrider foretakets beregning av aldersfradrag og anfører at fradraget skal beregnes etter vilkårenes pkt. 5.7.1. Skaden gjelder varmtvannsbereder integrert i varmepumpen. Det er ikke korrekt at varmepumpen er skadet. Det er brekkasjen på tanken som er skaden. Sikrede viser til rapport fra S. som uttaler at det ikke er mulig å reparere skaden. Det at varmtvannsberederen er integrert i pumpen endrer ikke at skaden gjelder berederen. Det er ikke mulig å reparere pumpen ved å bytte tank. Dette følger av skaderapporten.

S. foreslo å sette inn en midlertidig tank med elektrisk kolbe for å unngå frostskafer, og for å få noe bedre tid til å få oversikt og vurdere løsninger. Foretaket bekreftet først at det ville dekke dette, men avslo senere. Huset er et atriehus på ett plan med vannbåren varme i alle gulv, og det betyr at det måtte mange varmekilder til for å unngå skader.

Forsikringsforetaket anfører at beregningen av aldersfradraget er korrekt. I henhold til vilkårene er det trukket 80 % aldersfradrag for skaden på varmepumpen, og grunnlaget for erstatningen for varmepumpen utgjør dermed kr 38 963. I tillegg er det beregnet forsinkelsesrenter på erstatningen med kr 1 632 for perioden 6.4.24–28.8.24. Ordlyden "ved skade på" i pkt. 5.7.1 tilsier at aldersfradraget knytter seg til objekt, ikke til årsak. Sikredes væske-til-vann varmepumpe har en integrert varmtvannsbereder. Det oppstod en lekkasje på denne varmtvannsberederen, som igjen førte til skade på selve varmepumpen. Dersom det kun hadde vært skade på selve varmtvannsberederen og det var mulig å skifte denne ut, så ville aldersfradrag blitt trukket etter bestemmelsen for varmtvannsbeholder. I dette tilfellet er det skade på selve varmepumpen også, som medførte at hele "skapet" (varmepumpen inkl. integrert varmtvannsbereder) måtte skiftes ut. Følgelig har det skjedd en skade på "elektrisk utstyr for oppvarming", og det er dette vilkårs punktet som gjelder for beregning av aldersfradrag.

Ettersom varmepumpen er 16–18 år, vil aldersfradraget på 10 % for hvert år etter fem år, utgjøre mer enn 80 %. Vilkaeret angir at det maksimalt skal trekkes 80 % aldersfradrag, og det er følgelig det som skal legges til grunn i erstatningsberegningen. På denne bakgrunn kan ikke foretaket se at det er grunnlag for å gi noen generell kompensasjon til sikrede.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretakets erstatningsoppgjør etter skade på varmepumpe er korrekt.

Vilkårene punkt 5.7.1 har regler for aldersfradrag knyttet til forventet levetid. Foretaket har vurdert aldersfradrag etter andre kulepunkt, som regulerer aldersfradrag i oppgjør for skade på elektrisk utstyr for oppvarming. Sikrede mener det skal gjøres fradrag etter første kulepunkt, som

gjelder ved skade på bl.a. varmtvannsbereder.

Spørsmålet er derfor om skaden det søkes erstatning for er "på elektronisk utstyr for oppvarming", eller "på varmtvannsbeholder, - bereder, fyrkjele og vann- og avløpspumper".

Avgjørende for valg av fradrag er etter ordlyden hvilke gjenstander som er skadet, ikke skadeårsaken.

Ifølge sakens opplysninger har det oppstått brudd på kjelkroppen til varmepumpen. Nemnda forstår det slik at skaden på varmepumpen skyldes en defekt/ødelagt varmtvannsbereder integrert i pumpen, og at det er enighet om dette. Foretaket vurderer forholdet mellom varmepumpen og den integrerte berederen slik: "Primærskaden var altså skaden på den integrerte varmtvannsberederen og følgeskaden var skade på selve varmepumpen". Nemnda legger derfor til grunn at også selve pumpen er skadet.

Første kulepunkt gjelder "skade på varmtvannsbeholder, - bereder, fyrkjele og vann- og avløpspumper". Hvis skaden kun dreide seg om varmtvannsberederen, ville dette kulepunktet kunne anvendes. Her er det imidlertid tale om skade på hele varmepumpen, inkludert varmtvannsberederen. Dette er noe mer enn varmtvannsbereder slik dette er nevnt i kulepkt. 1. Nemnda kan heller ikke se at en varmepumpe er det samme som en "vann – og avløpspumpe", og heller ikke en "fyrkjele".

Kulepkt. 2 gjelder "skade på elektrisk utstyr for oppvarming". Nemnda mener derfor det er korrekt å beregne aldersfradraget etter denne bestemmelsen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

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