

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2024-1180

18.12.2024

Fremtind Forsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Brann – uenighet om verdsettelse – bygningsmateriell?

I en brann ble sikredes gjenstander totalskadd. Det var enighet om at hendelsen var dekningsmessig. Sikrede utarbeidet en tapsliste som ble gjennomgått og vurdert av takstmannen som hadde besiktiget skadestedet. Takstmannen førte opp aktuelle fradrag for hver enkelt gjenstand på listen, og foretaket tilbød erstatningsoppgjør på bakgrunn av takstmannens beregninger. Sikrede mente erstatningen var satt for lavt fordi prisene hun hadde oppgitt i listen var priser for brukte gjenstander. Foretaket opprettholdt sitt erstatningstilbud og viste til at kravet var udokumentert. Foretaket avsto også dekning for vedovn og bygningsmateriell som hadde vært lagret i bygningen som brant. Nemnda kom til at sikrede ikke hadde krav på ytterligere erstatning og viste til at det ikke var lagt frem dokumentasjon som viste feil i takstmannens vurderinger. Nemnda viste videre til at sikringsskap og vedovn ikke var løssøre og derfor ikke omfattet av innboforsikringen.

Saksfremstilling

Saken gjelder uenighet om erstatningsoppgjøret under sikredes innboforsikring.

Forsikret bygning ble 2.10.23 påtent, og både bygningen, og gjenstander som befant seg i den, ble totalskadd i brannen. Skaden ble meldt til foretaket påfølgende dag.

Det var enighet om at brannskaden var en dekningsmessig skade.

Sikrede hadde lagret en god del gjenstander i bygningen, og hun satt opp en tapsliste som ble oversendt til foretaket. Foretakets takstmann besiktiget skadestedet og gjennomgikk tapslisten.

Det var enighet mellom partene om at alt av løssøre ble totalskadd i brannen. I takstrapporten fremgikk følgende:

Skadeoppgave innbo/løssøre gjennomgått, og taksert iht forsikringsvilkår av skadeinspektør, se egen takstoppgave innbo.

I takstoppgaven hadde takstmannen gått gjennom sikredes tapsliste og ført på aktuelle fradrag.

På bakgrunn av takstoppgaven tilbød foretaket erstatningsutbetaling med fradrag for utbetalt forskudd, samt egenandel.

Sikrede var uenig i fradragene som var gjort, men foretaket har opprettholdt sitt standpunkt.

Sikrede har i det vesentlige anført at oppgjøret under innboforsikringen er for lavt. Sikrede har gjort verdivurdering i forhold til hva det vil koste å skaffe tilbake det tapte på brukmarkedet (finn.no). Erstatningen utgjør ca. 30 % av den verdien sikrede har funnet på brukmarkedet. Det blir feil å foreta fradrag fra verdivurdering som var gjort ut fra bruktpreis.

Vedovn og sikringsskap er ikke en del av bygget, da disse var lagret i påvente av bruk.

Forsikringsforetaket har i det vesentlige anført at sikrede ikke har krav på ytterligere erstatningsutbetaling for innboet. Det følger av vilkårene at verdien skal settes til gjenanskaffelsesprisen vurdert etter alder, slitasje, sannsynlig brukstid og verdiforringelse. Klagen er udokumentert. Erstatningen er utbetalt i tråd med takstmannens vurdering etter oppmøte og detaljerte vurderinger. Forsikringen gjelder for innbo og løsøre. Sikringsskap og vedovn er ikke omfattet, jf. eksempelvis FinKN 2022-455.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Saken gjelder om sikrede har krav på ytterligere erstatningsutbetaling under innbodekningen.

Utgangspunktet er at forsikringsavtalens vilkår avgjør hva foretaket er forpliktet til å dekke.

Av vilkårenes pkt. 3 fremgår det hva forsikringen omfatter, herunder i pkt. 3.1 følgende:

- Innbo og løsøre i hjemmet uten øvre forsikringssum
- Innbo og løsøre på eksternt lager med inntil 200 000 kroner

Av vilkårenes pkt. 5.2 fremgår det 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. Gjenanskaffelsesprisen kan ikke settes høyere enn det selskapet må betale for gjenstanden. Verdien av gjenstanden etter skade trekkes fra.

I henhold til vilkårenes pkt. 5.3 gjelder følgende erstatningsregler:

Frdrag i reparasjons- og gjenanskaffelsesprisen vurderes på grunn av alder, slitasje, sannsynlig brukstid og nedsatt anvendelighet (verdiforringelse). Er verdiforringelsen mindre enn 1/3 av gjenanskaffelsesprisen, gjøres det likevel ikke frdrag.

Gjenstander eieren har overtatt brukt, enten ved arv, gave eller kjøp, erstattes etter sin omsetningsverdi som brukt.

Innbo og løsøre som har nedsatt anvendelighet eller som ikke er i bruk erstattes etter sin omsetningsverdi som brukt.

Under pkt. 5.3.1 i vilkårene, fremgår tabell for standardiserte aldersfradrag for enkelte kategorier av gjenstander anskaffet som nytt.

Det følger av alminnelige bevisbyrderegler at den som fremsetter et krav har bevisbyrden for dette, jf. bl.a. Rt. 2002 s. 1517 og FinKN 2021-564 og 2024-639. Med andre ord er det kravstiller som må dokumentere sitt tap, jf. eksempelvis FinKN 2016-485, 2020-323 og 2020-152.

Dokumentasjonskravet omfatter opplysninger og dokumenter som har betydning både for spørsmålet om tapet er omfattet av forsikringen og for tapets omfang.

Nemnda besitter ikke sakkyndig kompetanse og legger derfor i utgangspunktet til grunn sakkyndige rapporter og uttalelser. Slik saken er opplyst for nemnda, foreligger det ikke annen dokumentasjon som viser feil i takstmannens vurdering. Uten annen dokumentasjon, legges takstmannens rapport til grunn for erstatningsberegningen. Forsikringen gjelder for innbo og løsøre. Sikringsskap og vedovn er ikke løsøre og er derfor ikke omfattet, jf. eksempelvis FinKN 2022-455. Sikrede har ikke sannsynliggjort at hun har krav på ytterligere erstatningsutbetaling under innbodekningen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Birgitte Hagland (leder), Merete Anita Utgård (bransjerepresentant) og Hege Sundby (forbrukerrepresentant).