

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2024-201

1.3.2024

Watercircles Forsikring ASA

Bygning - innbo (kombinert)

Skade på golfkøller – rust – plutselig ytre årsak?

Sikredes bag med golfkøller falt i vannet ved et uhell. Sikrede fremmet krav under innbo- og løssøreforsikringen og hevdet at golfkøllene hadde rustet etter at de falt i vannet. Foretaket avslo erstatningskravet under henvisning til at skaden på golfkøllene ikke skyldtes en plutselig ytre årsak og viste til at golfkøllene umiddelbart ble hentet opp av vannet. Rusten som hadde oppstått på golfkøllene etter dette hadde skjedd over tid, og kunne derfor ikke betraktes som plutselig. Sikrede var uenig og hevdet køllene ble skadet umiddelbart etter at de havnet i vannet. Nemnda kom til at skadene på golfkøllene ikke var dekningsmessige, og viste til at skadene først oppsto da rusten ødela materialet, og at dette var en prosess som pågikk over tid.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for skade på golfkøller.

Sikredes forsikring har følgende vilkår:

E Winterline forsikring - innbo og løssøre

Når det fremgår av forsikringsbeviset at Winterline forsikring er tegnet på innbo, gjelder vilkåret for innbo og løssøre med de utvidelser som følger av punktene nedenfor og F Norsk Hussopp Forsikring:

1 Hvilke skader forsikringen gjelder for (...)

3 Annen skade på innbo og løssøre enn de som er nevnt ovenfor eller i innbovilkårets del A, og som skyldes en plutselig ytre årsak. Samtlige ansvarsbegrensninger, sikkerhetsforskrifter og unntaksbestemmelser som er nevnt ovenfor eller i innbovilkårets del A gjelder også her.

Sikredes bag med golfkøller falt 16.7.23 i vannet ved et uhell. Han meldte skaden til foretaket per telefon. Foretaket avslo kravet pr e-post til sikrede 18.7.23:

(...)

Skade gjelder en elektrisk golftralle som har havnet i vannet.

(...)

Forsikringen har direkte unntak mot fukt/vannskade på elektronikk. Det foreligger ikke en dekningsmessig skade i henhold til (sikredes) avtale. Beklager å meddele at det ikke vil utbetales erstatning i aktuelle skadesak.

Sikrede svarte foretaket samme dag og skrev bl.a. at:

Golftralla gikk i vannet søndag og lå under vann slik at tralle (elektrisk) tourbag, køller, headcover, kikkert og tilbehør gikk i vannet.

- Golfkøllene er titleist MB 718 sett P-3 jern verdi 12999 kr

- Golfbag tourbag titleist verdi 5000 kr

- Titlest Wedge SM9 (3 stk) verdi 1499 kr stk.
- Driver Cobra LTD verdi 4999 kr
- 3 Wood Cobra radspeed verdi 2499 kr
- 5 Wood cobra radspeed verdi 1999 kr
- Putter scotty cameron 2,5 verdi 4999 kr

(Sikrede) må kjøpe alt nytt og vil derfor bruke (sin) utvidet forsikring.

Foretaket kunne ikke se at opplysningene endret tidligere vurdering og opprettholdt sitt standpunkt om at skaden ikke var dekningsmessig under forsikringen.

Sikrede krever erstatning for golfkøllene og anfører at køllene er vannskadet og har rustet som følge av dette. Rust dannes når jern utsettes for oksygen og vann. Skaden skyldes en plutselig ytre årsak, og den oppsto umiddelbart etter at golfkøllene kom i kontakt med vann. Golfkøller tåler ikke å ligge under vann. Det var umulig å forhindre skaden, og forsøk på å tørke golfkøllene ville ikke hindret rustdannelse.

Forsikringsforetaket avviser ansvar. Golfkøllene ble ikke påført en plutselig skade da de falt i vannet. Golfkøllene ble umiddelbart hentet opp av vannet og var uskadet. Rust som har oppstått på golfkøllene etter dette har skjedd over tid, og kan ikke betraktes som plutselig. Innvendig rust i golfkøllenes skaft vil under enhver omstendighet kunne påregnes ved normal eksponering for fuktighet, f.eks. under spill i regn. Foretaket kan vanskelig se at køllene har blitt påført noen skade.

Dersom det anses som en skade, har denne uansett oppstått over tid. Rustdannelsen kan ikke sies å ha oppstått plutselig. Den har utvilsomt utviklet seg over lengre tid enn et døgn. Det påpekes også at sikrede ikke kan vise til en konkret skade som gjør golfkøllene ubrukelige.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretaket er ansvarlig for skade på golfkøller.

Sikredes forsikring omfatter "[a]nnen skade på innbo og løsøre enn de som er nevnt ovenfor eller i innbovilkårets del A, og som skyldes en plutselig ytre årsak". Etter ordlyden er det en forutsetning for dekning at skaden skyldes en "plutselig ytre" årsak.

Begrepet "plutselig" er ikke definert i vilkårene, men ordet plutselig betyr i utgangspunktet "momentant". Det kan imidlertid også bety "over natten". Lagmannsretten la i LG-2016-148681, jf. også LH-2023-848, til grunn at plutselig betyr at "noe skjer raskt i motsetning til hendelser som utvikler seg over tid, men formuleringen sier ikke noe om hvor raskt hendelsen må utvikle seg". I LA-2020-186926 kom lagmannsretten til at "skaden – i form av frostsprengning av flis som åpnet bygningen for vanninntrengning – oppsto i løpet av noen timer og innenfor et døgn". Skaden anses da å være "plutselig", men dette angir ikke hvor lang tid som kan aksepteres før man ikke lenger regner skaden som plutselig. Langvarig nemndspraksis har lagt til grunn at skader som utvikler seg gjennom én dag eller 12-13 timer er "plutselig", men ikke skader som utvikler seg over lengre tid, jf. f.eks. FinKN 2017-375, 2019-1006 og 2020-640. LH-2023-848 legger "dette til grunn" uten at spørsmålet kom på spissen i saken.

I nemndspraksis er det lagt til grunn at begrepet "ytte" må sees i forhold til den forsikrede gjenstand, jf. FinKN 2012-514.

Sikredes bag med golfkøller falt i vannet ved et uhell. At golfkøller faller ut av en bag og i vannet må kunne betegnes som en "plutselig" årsak. Vannet er også en "ytte" årsak i forhold til golfkøllene.

Sikrede anfører at skaden inntraff "så fort (golfkøllene) havne(t) under vann". Nemnda forstår imidlertid saken slik at fallet i vannet ikke påførte køllene øyeblikkelige skader, men at køllene etter at de ble hentet opp har rustet. Rustskader utvikler seg typisk over tid ved at vann og oksygen samvirker i en korrosjonsprosess, og det er kombinasjonen av disse faktorene som har ført til rustskade på golfkøllene. Det er ikke dokumentert eller grunn til å tro at denne rustskaden oppsto i løpet av den samme dagen som køllene falt i vannet. Det at vann blir liggende inni køllene er ikke i seg selv tilstrekkelig til at det oppstår skade. Skaden oppstår først når rust ødelegger materialet, og dette er en prosess som pågår over tid. Selve rustskaden har derfor ikke oppstått plutselig.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

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