

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2024-621

5.7.2024

Protector Forsikring ASA

Næringsliv

Spørsmål om forståelsen av avkortningens størrelse i nemndas avgjørelse FinKN 2023-772.

Finansklagenemnda kom i avgjørelse FinKN 2023-772 til at foretaket kunne avkorte erstatningen med 75 %, maksimum kr fem millioner som følge av brudd på sikkerhetsforskrift ved varme arbeider. Foretaket har i ettertid stilt spørsmål ved om avgjørelsen innebærer at det er avkortningens størrelse som er maksimert til kr fem millioner, eller om det er erstatningen som maksimalt kan være kr fem millioner. Nemnda kom til at FinKN 2023-772 skulle forstås slik at foretaket maksimalt kunne avkorte med kr fem millioner i erstatningen.

Saksfremstilling

Saken gjelder spørsmålet om forståelsen av Finansklagenemndas avgjørelse i sak FinKN 2023-772.

Bakgrunnen for saken var spørsmålet om hvorvidt Protector Forsikring ASA (heretter "foretaket") kunne avkorte erstatningen over sikredes ansvarsforsikring under henvisning til brudd på sikkerhetsforskrifter for varme arbeider etter at det oppstod brann under taktekkingsarbeid på et næringsbygg.

I avgjørelse FinKN 2023-772 kom nemnda til at foretaket kunne avkorte i erstatningen. Fra nemndas avgjørelse hitsettes:

Avkortning kan da finne sted under hensyn til arten av den sikkerhetsforskrift som er overtrådt, skyldgraden, skadeforløpet og forholdene ellers, jf. fal. § 4-8 tredje punktum. Det dreier seg om sentrale forskrifter for å avverge en betydelig brannrisiko, sikrede er klart mer enn lite å laste og det er årsakssammenheng mellom bruddet og brannen. Sikrede er profesjonell og må kunne forventes å følge sentrale brannvernregler. Foretaket avkorter med 75 %, maksimum kr fem millioner. Nemnda mener dette må aksepteres.

Etter at nemndas avgjørelse forelå, har foretaket reist spørsmål ved om nemndas avgjørelse skal forstås slik at foretakets maksimale dekning i saken, for det tilfelle skaden overstiger avtalt forsikringssum på kr 20 millioner, er begrenset oppad til kr fem millioner, altså 25 % av avtalt forsikringssum.

Motsetningsvis har sikrede forstått avgjørelsen slik at nemnda legger til grunn at erstatningen kan avkortes med 75 %, men at *avkortningen* maksimalt kan utgjøre kr fem millioner.

Sikrede anfører at nemndas avgjørelse betyr at det maksimalt kan avkortes med kr fem millioner i erstatningen.

Forsikringsforetaket anfører at avkortningen settes til 75 % av forsikringssummen, som er kr 20 millioner, uavhengig av om kravet overstiger forsikringssummen. Foretakets maksimale dekning i saken er dermed kr fem millioner.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er hvordan uttalelsen "Foretaket avkorter med 75 %, maksimum kr fem millioner" i FinKN 2023-772 skal forstås.

Uttalelsen bygger på følgende formulering i foretakets klage til nemnda:

Etter en samlet vurdering bør avkortningen settes til 75% av kravet, oppad begrenset til 5 000 000. Dette utgjør 25 % av forsikringssummen på 20 000 000.

Foretaket anfører at deres hensikt var at avkortningen skulle settes til 75 % av kravet også om kravet oversteg forsikringssummen på MNOK 20 000, og at deres forsikringsdekning maksimalt skulle utgjøre kr 5 000 000, som er 25 % av forsikringssummen.

Nemnda forstår dette slik at foretaket mener avkortningen skal utgjøre 75 % av kravet, slik at foretakets ansvar blir begrenset til MNOK 5, som er 25 % av forsikringssummen. Nemnda kan ikke se at dette er en naturlig tolkning av foretakets anførsel. Formuleringen "oppad begrenset til 5 000 000" refererer tilbake til 75 % av kravet og fremstår som et maksimumsbeløp for avkortningen uavhengig av hva 75 % av kravet blir. 5 000 000 er 25 % av forsikringssummen. Dette er ikke en unormal måte å bestemme avkortningens størrelse på når beløpet er høyt. Derimot er det ingen tradisjon i nemnda for å formulere avkortningens størrelse med en referanse til foretakets maksimale ansvar, og dette er heller ikke en naturlig måte å lese klausulen på. Om foretaket mente å begrense sitt ansvar på denne måten, måtte dette angis på en langt tydeligere måte.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Sikrede gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (bransjerepresentant) og Heike Kristine Bentsen (næringsrepresentant).