

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2025-141

12.2.2025

If Skadeforsikring NUF

Bygning - innbo (kombinert)

Vanninntrenging – forhøyet egenandel pga. takets alder – tilstrekkelig informasjon?

Det oppstod vanninntrenging gjennom sikredes yttertak i mai 2024. Taket var over 30 år gammelt på skadetidspunktet. Sikredes forsikring dekket innvendige følgeskader etter vann gjennom utett tak. Iht. vilkårene skulle det gjøres et fradrag i erstatningen på kr 8 000, utover avtalt egenandel, dersom taket var over 30 år gammelt. Det fremgikk av sikredes forsikringsbevis at; "Enkelte skadearter og objekter har spesielle egenandeler og fradrag i erstatningen knyttet til alder. Dette er nærmere spesifisert i vilkår og særvilkår". Ettersom avtalt egenandel var kr 6 000, ble det totale fradraget på kr 14 000 i sikredes tilfelle. Foretaket avsto erstatning fordi utbedringskostnadene ble lavere enn den totale egenandelen. Sikrede anførte at foretaket ikke hadde informert tilstrekkelig om at det gjaldt en forhøyet egenandel dersom taket var over 30 år gammelt. Foretaket anførte at det hadde informert tilstrekkelig om den forhøyede egenandelen og viste til at det ikke gjaldt noe krav i forsikringsavtaleloven om at forsikringsbeviset skulle inneholde bestemmelser om egenandeler og aldersfradrag. Nemnda kom til at foretaket kunne påberope seg en forhøyet egenandel, og viste til at foretaket ikke kunne pålegges å gi mer informasjon om tilleggsfradrag enn det som her var gjort.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 11 453

Saksfremstilling

Saken gjelder spørsmål om egenandel i erstatningsoppgjøret.

Sikredes bygningsforsikring har følgende regler om fradrag i erstatningsoppgjøret:

5.7. Aldersfradrag og egenandeler

I erstatningsoppgjøret fratrekkes en egenandel som angitt i forsikringsbeviset eller særskilt bestemt i vilkårene. Ved erstatningsberegningen gjøres reduksjoner, for eksempel aldersfradrag og avkortning før egenandel trekkes.

(...)

5.7.2. Andre fradrag i erstatningen knyttet til alder

Det gjøres fradrag i erstatningen på 8 000 kroner (utover avtalt egenandel) ved følgende skader/følgeskader:

- Vann som trenger inn gjennom tak, pipe, luftpipe, balkong, terrasse, overgang mellom terrasse/balkong og vegg/andre bygningsdeler når konstruksjonen/bygningsdelen på vanninntrengningsstedet er eldre enn 30 år.

Sikredes forsikringsbevis angir at avtalt egenandel er kr 6 000 og i tillegg:

Egenandel og fradrag i erstatningen knyttet til alder

Egenandel framkommer av dekningsbeskrivelsen over. Enkelte skadearter og objekter har spesielle egenandeler og fradrag i erstatningen knyttet til alder. Dette er nærmere spesifisert i vilkår og særvilkår.

Sikrede meldte i mai 2024 om vanninntrengning gjennom husets yttertak som hadde ført til innvendige følgeskader i huset. Skaderapport fra firma R. uttalte følgende:

Hvor har vann kommet inn? Utett tak

Mest sannsynlig kommet vann inn mellom tak og balkong.

(...)

Hvor gammel er den utette bygningsdelen? 1992

R. beregnet utbedringskostnaden til kr 11 453.

Foretaket dekket innvendige skader som følge av vanninntrengning gjennom utett tak, men gjorde fradrag i erstatningsoppgjøret på kr 8 000, utover avtalt egenandel, under henvisning til vilkårene pkt. 5.7.2. Begrunnelsen for fradraget var at taket var over 30 år gammelt da skaden inntraff.

Summen av avtalt egenandel kr 6 000 og tilleggsfradraget på kr 8 000 var kr 14 000. Utbedringskostnadene var lavere, og det ble derfor ingen erstatningsutbetaling.

Saken ble klaget inn for Finansklagenemnda den 20.7.24.

Sikrede bestrider at foretaket kan trekke forhøyet egenandel på kr 8 000, i tillegg til avtalt egenandel på kr 6 000. Hun ble ikke informert om den forhøyede egenandelen da forsikringen ble tegnet. Huset var over 30 år på tegningstidspunktet.

Forsikringsforetaket anfører at forhøyet egenandel på kr 8 000 i tillegg til avtalt egenandel er i samsvar med vilkårene pkt. 5.7.2. Det aktuelle vilkåret oppstiller et særskilt tilleggsfradrag på kr 8 000 ved vanninntrengning gjennom yttertak, når taket er eldre enn 30 år. Husets tak er fra 1992, dvs. at det var eldre enn 30 år da skaden skjedde i mai 2024. Det er på det rene at det ikke er noe krav i forsikringsavtaleloven til at bestemmelser om egenandeler og aldersfradrag skal fremgå av forsikringsbeviset.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretaket kan påberope seg en forhøyet egenandel.

Sikredes forsikringsbevis angir en avtalt egenandel på kr 6 000. I tillegg heter det;

Egenandel og fradrag i erstatningen knyttet til alder

Egenandel framkommer av dekningsbeskrivelsen over. Enkelte skadearter og objekter har spesielle egenandeler og fradrag i erstatningen knyttet til alder. Dette er nærmere spesifisert i vilkår og særvilkår.

Det fremgår her at enkelte "skadearter og objekter har spesielle" egenandeler/fradrag. Det er derfor tydelig at det kan gjelde tilleggsfradrag for enkelte skadesituasjoner. Derimot fremgår det ikke hvor i vilkårene slike fradrag fremkommer. I FKN 2010-107 kom nemnda til at det ikke var nok å skrive "se også vilkårene" i forsikringsbeviset under informasjon om egenandelen. Men her fremkommer det ikke at det dreier seg om tilleggsfradrag. Nemnda kan ikke se noe grunnlag for at foretaket må gi mer informasjon om tilleggsfradrag enn det som er gjort i beviset her. Sikrede har fått et varsel om mulig fradrag og må kunne slå opp i vilkårene for de enkelte skader selv. Det kan ikke være overraskende at det gjøres en form for aldersfradrag ved skader på tak som er mer enn 30 år gammelt og hvor risikoen for skade dermed er høyere enn for nyere tak.

Det er etter dette ikke grunnlag for å underkjenne fradraget.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Merete Anita Utgård (bransjerepresentant) og Fanny Helle (forbrukerrepresentant).