

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2025-827

14.8.2025

HDI Global Specialty SE

Lystbåt/fiskebåt

Skade etter synking – gradvis vanninntrengning eller plutselig hendelse?

Sikrede krevde erstatning etter at fritidsbåten sank ved bryggen. Skademeldingen opplyste at båten var «nesten helt under vann», og takstrapporten konkluderte med at vann hadde trengt inn gradvis gjennom en skadet belg til girwiren. Skaden ble vurdert å skyldes slitasje over tid og begroing, og foretaket avsto kravet med henvisning til vilkårenes unntak for gradvis forringelse og vanninntrengning som følge av manglende vanntetthet. Sikrede hevdet på sin side at skaden oppsto akutt under en båttur noen dager tidligere, som følge av skjell og groe, og at båten var kontrollert uten tegn til vanninntrengning kort tid før hendelsen. Nemnda kom til at skaden ikke var dekningsmessig, og viste til at det her dreide seg om gradvis inntrengning av vann som følge av slitasje og utetthet i belgen, og ikke en mer øyeblikkelig skadeutvikling.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning etter vanninntrengning i fritidsbåt.

Sikredes båt, Askeladden 705 Voyager fra 2000, er omfattet av en forsikringsavtale som ifølge pkt. 3 omfatter «skade på» båten. Ifølge pkt. 4 omfatter forsikringen ikke:

4.1.3. Slitasje, elde eller gradvis forringelse (for eksempel plastpest/osmose).

(...)

4.1.5. Gradvis inntrengning av vann i båten, som skyldes at båten ikke er vanntett.

Sikrede meldte 20.10.24 ifra til foretaket på telefon om at båten lå delvis under vann. Sikrede organiserte selv med opptak av båten. Sikrede forklarte i skademelding påfølgende dag:

Synking ved brygge, Båten var nesten helt under vann ved oppdagelse. Allt vått og vannskadet av sjøvann.

Foretaket engasjerte takstmann G for å vurdere skaden. Takstrapporten beskrev at båten hadde tatt inn vann over tid gjennom en sprekk i belgen til girwiren, og at dette sannsynligvis skyldtes slitasje over tid og mulig skade etter groe:

Skaden : Totalhavari etter synking, båt nesten helt under vann på sin faste liggeplass på T Båthavn. Skadedato 20.10.24. Hevet og fraktet til verksted av eier. Motor konservert men ikke startet.

Årsak : Mest sannsynlig vannfylling over tid gjennom sprekk i belg for gearwire montert i drev under vannlinje. Avdekket hull i denne som mest sannsynlig skyldes slitasje over tid og mulig skade etter groe. Ingen elektrisk lensepumpe montert kun manuell pumpe som ikke kunne brukes. Eier beskriver å ha lagt roret helt til b/b side før hendelse for vektfordeling som mulig årsak. Dette skal drev med belg tåle.

Foretaket avsto 14.11.24 kravet med følgende begrunnelse:

Forsikringen er ment å dekke plutselige og uforutsette hendelser/ulykken. Synking grunnet sprekk i belg for gearwier som har utviklet seg over tid grunnet slitasje, som igjen fører til at båten tar inn vann, regnes ikke som en plutselig ytre og uforutsett hendelse/ulykke.

På bakgrunn av det overnevnte er skaden beklageligvis ikke dekket under din forsikring. Viser til vedlagt vilkår punkt 4.1.3 og 4.1.5

Sikrede klaget på avslaget 15.11.24. Foretaket opprettholdt sitt avslag 25.11.24.

Saken ble klaget inn for Finansklagenemnda den 16.4.25.

Sikrede krever dekning for skade på båt og anfører at skaden er omfattet av forsikringen. Båten ble tatt på land, rengjort og kontrollert i juni 2024, og var i hovedsak ubrukt frem til én uke før skadetidspunktet. Sikrede bestrider at skaden skyldes langvarig slitasje, slik takstrapporten konkluderer med og mener at gearbelgen ble skadet akutt av skjell og groe under de siste turene. Sikrede peker på at båten ble regelmessig kontrollert, at det ikke var tegn til vanninntrengning ved siste sjekk tre dager før hendelsen, og at takstrapporten bygger på antakelser som ikke er godt nok dokumentert.

Forsikringsforetaket avviser ansvar og anfører at skaden skyldes slitasje over tid, slik det fremgår av takstrapporten. Det er ikke fremlagt dokumentasjon som viser at skaden har annen årsak enn den takstmannen har konkludert med. Det er heller ikke dokumentert at belgen har vært innsjiktet eller skiftet ved behov, slik leverandøren angir. Bevisbyrden ligger hos sikrede, og det foreligger ingen nye opplysninger som gir grunnlag for å endre tidligere avslag.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretaket er ansvarlig for skade på fritidsbåt etter vanninntrengning/synking.

Sikredes forsikring omfatter «skade». Begrepet «skade» betyr en negativ fysisk innvirkning på den forsikrede gjenstand. En slik forståelse er nå stadfestet av Høyesterett i **HR-2024-2040-A** avsnitt 51:

Begrepet 'skade' betyr en negativ fysisk innvirkning på den forsikrede gjenstand. Skaden inntreffer når årsaken eller påvirkningen materialiserer seg i negative fysiske konsekvenser på gjenstandens materiale, overflate, konstruksjon eller struktur, se Bull og Wilhelmsens Forsikringsrett side 252. Denne forståelsen av skadebegrepet er innarbeidet i nemndspraksis, se Finansklagenemndas avgjørelser FinKN-2019-354, FinKN-2020-640 og FinKN-2024-424.

Forsikringen har imidlertid unntak for «slitasje, elde eller gradvis forringelse» og for «gradvis inntrengning av vann i båten, som skyldes at båten ikke er vanntett». Formuleringen «gradvis» betyr at forringelsen/vanninntrengning skjer over noe tid i motsetning til en skade som inntreffer øyeblikkelig eller raskt.

Den fremlagte takstrapporten uttaler:

Skaden : Totalhavari etter synking, båt nesten helt under vann på sin faste liggeplass på T Båthavn. Skadedato 20.10.24. Hevet og fraktet til verksted av eier. Motor konserverert men ikke startet.

Årsak : Mest sannsynlig vannfylld over tid gjennom sprekk i belg for gearwire montert i drev under vannlinje. Avdekket hull i denne som mest sannsynlig skyldes slitasje over tid og mulig skade etter groe. Ingen elektrisk lensepumpe montert kun manuell pumpe som ikke kunne brukes. Eier beskriver å ha lagt roret helt til b/b side før hendelse for vektfordeling som mulig årsak. Dette skal drev med belg tåle.

Vannfylling «over tid» må regnes som «gradvis inntrengning av vann i båten», som er unntatt. Taksten sier videre at hullet «mest sannsynlig skyldes slitasje», som også er unntatt.

Sikrede har opplyst at skaden på belgen til girwiren oppsto i løpet av de siste båtturene høsten 2024, og at den endelige huldannelsen skjedde under båtturen 17.10.24. Nemnda kan ikke se at denne uttalelsen er tilstrekkelig til å sannsynliggjøre at taksten er feil.

Slik saken er opplyst dreier dette seg om gradvis inntrengning av vann som følge av slitasje og utetthet i belgen, og ikke en mer øyeblikkelig skadeutvikling. Det foreligger dermed ikke dekning

under forsikringen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

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