

# Finansklagenemnda Skade

## Avgjørelse FinKN 2025-875

1.9.2025

**Fremtind Forsikring AS**

**Bygning - innbo (kombinert)**

Skade på høyttalerkabinett – unntak for hakk og avskallinger.

Sikrede meldte om skade på høyttaler. I telefonsamtale med foretaket opplyste han at høyttaleren hadde falt i bakken og fått en sprekk. Foretaket besluttet å dekke skaden på støvdekselet/grillen, men kom til at skaden på høyttalerkabinettet ikke var dekningsmessig da vilkårene hadde unntak for hakk og avskallinger. Sikrede var uenig og mente at skaden ikke kunne repareres. Nemnda kom til at skadene på høyttalerkabinettet slik disse fremgikk av bildene, måtte regnes som hakk og avskallinger, som var unntatt, og at det ikke var dokumentert at kabinettet var ødelagt slik at det ikke kunne brukes.

---

### Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for skade på høyttalerkabinett.

Sikredes forsikring har følgende dekningsvilkår:

#### 4. Hvilke skader som erstattes

Selskapet erstatter tilfeldige og plutselige skader som framgår under, og utgifter som følge av slike skader.

- Utgifter til vedlikehold og/eller forbedringer erstattes ikke.

(...)

#### 4.11 Annen skade på innbo

##### Dekkes

Annen fysisk skade når dette skyldes en tilfeldig og plutselig ytre hendelse på de forsikrede gjenstandene.

Skadeårsaken må være kjent, og være knyttet til et bestemt tidspunkt

(...)

##### Dekkes ikke

Unntakene og begrensningene som framgår i punkt 4.1-4.10 gjelder også for dette punktet.

(...)

Forsikringen dekker ikke

(...)

- Skade som består av rift, hull, svimerker, hakk, riper, avskallinger, lukt, flekker og lignende

Sikrede kontaktet 17.1.25 foretaket per telefon og meldte om skade på en høyttaler som han hadde mistet i bakken. Foretaket fremla telefonnotat fra samtalen:

(....)

Skadehendelse: mistet en høyttaler i bakken. Fått en sprekk.

Pris på høyttaler: 65k for to

37k for å reparere.

(...)

Kosmetisk skade på utsiden, de fungerer som jeg forsto.

(...)

Sikrede fremla e-post fra elektronikkbutikken datert 17.1.25:

... Skaden på dine høyttalere kan ikke repareres, så løsningen her er at vi overfører delefilter og høyttalerelementene i nye kabinetter. Kostnaden ... for dette er 37000kr NOK, siden det ikke går å bytte bare ene kabinettet hvor skaden har oppstått da det er så stor variasjon på tre-finéren at de må parpasses.

Nytt støvdeksel til front siden den har knekt i toppfestet koster 1779kr

Så kostnad for å få høyttalerne så gode som ny blir totalt 38779kr

Foretaket mottok 23.1.25 mer informasjon, herunder bilder av høyttaleren.

Foretaket avsto i e-post av 24.1.25 krav om dekning. Begrunnelsen for avslaget var at innboforsikringen ikke dekket skader som besto av rift, hull, svimerker, hakk, riper, avskallinger, lukt, flekker eller lignende.

Sikrede påklaget avgjørelsen, men foretaket fastholdt avslaget.

Saken ble brakt inn for Finansklagenemnda 5.4.25.

Sikrede mottok 22.5.25 slik e-post fra elektronikkbutikken:

Grill på høyttaler har en skade hvor høyttaler spenner/festeknott er knekt. Dette gjør at grillen ikke holdes på plass på skikkelig måte. Er den øverste knotten på ene høyttalergrillen som er knekt.

Foretaket opplyste i brev av 28.5.25 at det «[b]asert på den nye dokumentasjonen fra klager, har selskapet besluttet å dekke skaden på støvdeksel/grill. Utbedring av denne er oppgitt å koste kr 1 779,-. Selskapet vil sørge for utbetaling av beløpet i løpet av kort tid. For øvrig opprettholder selskapet sitt standpunkt om at resterende skader på kabinettet er unntatt».

**Sikrede** krever dekning for skade på høyttaleren. Foretaket har brukt vilkårene pkt. 4.7, som er feil. Her er det snakk om en sprekke i høyttalerkabinettet. Sikrede har kontaktet elektronikkbutikken som han kjøpte høyttaleren hos for å få en skadevurdering med bilde av skaden. De kontaktet fabrikken som lager høyttalerne, som sa at skaden kan ikke repareres. Fabrikken mener at skifte av høyttalerkabinett er løsningen. Det er vilkårene pkt. 4.11 som skal anvendes.

**Forsikringsforetaket** avviser ytterligere ansvar. Basert på den nye dokumentasjonen, har foretaket besluttet å dekke skaden på støvdeksel/grill. Utbedring av denne er oppgitt å koste kr 1 779.

De øvrige skadene er unntatt etter vilkårene pkt. 4.11. Det er kun snakk om kosmetiske skader i form av hakk og avskalling.

### **Finansklagenemnda Skades begrunnelse**

Spørsmålet er om foretaket er ansvarlig for skade på høyttaler.

Sikredes innboforsikring har bl.a. følgende vilkår:

#### **4. Hvilke skader som erstattes**

Selskapet erstatter tilfeldige og plutselige skader som framgår under, og utgifter som følge av slike skader.

- Utgifter til vedlikehold og/eller forbedringer erstattes ikke.

(...)

#### **4.11 Annen skade på innbo**

Dekkes

Annen fysisk skade når dette skyldes en tilfeldig og plutselig ytre hendelse på de forsikrede gjenstandene.

Skadeårsaken må være kjent, og være knyttet til et bestemt tidspunkt

(...)

Dekkes ikke

Unntakene og begrensningene som framgår i punkt 4.1-4.10 gjelder også for dette punktet.

(...)

Forsikringen dekker ikke

(...)

- Skade som består av rift, hull, svimerker, hakk, riper, avskallinger, lukt, flekker og lignende

Spørsmålet her blir om unntaket for «[s]kade som består av rift, hull, svimerker, hakk, riper, avskallinger, lukt, flekker og lignende» kommer til anvendelse.

Sikrede anfører at foretaket har henvist til unntaket i pkt. 4.7, som er feil. Det samme unntaket gjelder imidlertid for pkt. 4.11, som sikrede selv viser til.

Unntaket i pkt. 4.11 er formulert som en oppstilling av ulike typer skader (rift, hull, svimerker, hakk, riper, avskallinger, lukt, flekker) som ikke dekkes av forsikringen.

Nemnda mener at skadene på høyttalerkabinettet slik disse fremgår av bildene må regnes som hakk og avskalling, som er unntatt. Sikrede viser til e-post fra forhandler om at kabinettet ikke kan repareres, og at det derfor må skiftes ut, og at utskiftningen da må gjelde begge kabinettene. Det er imidlertid ikke fremlagt noen dokumentasjon på at kabinettene ikke fungerer som de skal pga. sprekken, og at reparasjon eller utskiftning derfor er nødvendig for bruken av kabinettet. Hvis kabinettet er ødelagt slik at det ikke kan brukes, dreier det seg om mer enn en sprekke, og dette kan være omfattet av forsikringen. Dette er imidlertid ikke sannsynliggjort.

Slik saken er opplyst, er det ikke grunnlag for dekning under forsikringen.

Avgjørelsen er enstemmig.

#### **Finansklagenemnda Skades konklusjon**

Foretaket gis medhold.

*Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Merete Anita Utgård (bransjerepresentant) og Hege Sundby (forbrukerrepresentant).*