

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2026-725

25.6.2026

If Skadeforsikring NUF

Bygning - innbo (kombinert)

Erstatningsoppgjør etter brannskade på hagevekster og trær.

Sikredes fritidseiendom i utlandet ble rammet av en skogbrann i 2025. Brannen førte til skader på bl.a. trær og hagevekster. Foretaket bekreftet dekning for skadene, men det oppsto uenighet mellom partene om erstatningsbeløpet for 23 furutrær på eiendommen. Ved erstatningsberegningen for trærne tok foretaket utgangspunkt i prisen på tilsvarende unge furutrær med en høyde på 80–100 cm. Sikrede var uenig i erstatningsbeløpets størrelse og fremla et pristilbud på furutrær i størrelsesorden 275-330 cm. Foretaket anførte at sikrede ikke hadde krav på ytterligere erstatning for furutrærne og viste til at erstatningstilbudet var i tråd med vilkårenes pkt. 5.3, hvor det fremgikk følgende: «For beplantning i hageanlegget beregnes erstatningen lik anskaffelse av vesentlig tilsvarende vekst, som alminnelig handelsvare (ung vekst) i gartneri og lignende begrenset til 5 000 kroner per plante». Etter foretakets syn, måtte formuleringen «alminnelig handelsvare (ung vekst)» bety planter i en størrelse som var lett tilgjengelig og hyppig omsatt i gartneri e.l., og som man kunne frakte med seg uten at det var nødvendig med lastebil, truck eller kranbil. Sikrede anførte at replanting av 80–120 cm furuplanter, som foretaket hadde lagt til grunn for erstatningsoppgjøret, ikke var å anse som fullgodt. Trær på den størrelsen som foretaket hadde lagt til grunn ville bli tatt av villsvin. Nemnda kom til at sikrede ikke hadde krav på ytterligere erstatning, og viste til at fullt utvokste furutrær ikke kunne anses som alminnelig handelsvare.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om ytterligere erstatning etter brann på sikredes fritidseiendom i utlandet.

Fritidseiendommen var omfattet av en bygningsforsikring med følgende bestemmelser:

3. Hva forsikringen omfatter

3.1. Bygning(er) som angitt i forsikringsbeviset

Hageanlegg, i tilknytning til fritidsbolig oppad begrenset til 5 dekar, som ligger rundt forsikret bygning. Tilsvarende omfattes den del av tilførselsvei som ligger innenfor avgrensning og areal som angitt ovenfor. Utvendig vannbasseng/badeinnretning, tilknyttet bygningens faste ledningsanlegg, regnes som hageanlegg. Erstatning for trær, hekker og annen beplantning er begrenset til 100 000 kroner og 5 000 kroner per individuelle plante/tre. Samlet erstatning for dette punktet er begrenset til 250 000 kroner.

(...)

5.3. Generelle erstatningsregler

(...)

- (...) For beplantning i hageanlegget beregnes erstatningen lik gjenanskaffelse av vesentlig tilsvarende vekst, som alminnelig handelsvare (ung vekst) i gartneri og lignende begrenset til 5 000 kroner per plante.

Sikredes fritidseiendom i utlandet ble rammet av en skogbrann i 2025. Brannen førte til skader på trær og planter på tomten. Foretaket bekreftet dekning, og beregnet erstatning for replanting av skadde vekster.

Det ble avtalt at sikredes hjelper på stedet (B) skulle innhente priser for utbedring av hageanlegget. I e-post fra B mottok foretaket bilder med oppmåling av fem dekar hageanlegg, samt informasjon om hva som var skadet.

Videre fremla B et pristilbud på nye trær og planter. I tilbudet var det lagt til grunn hva det ville koste å erstatte furutrærne med tilsvarende unge vekster med en høyde på 80–100 cm. Foretaket besluttet å dekke de «edle» treslagene på eiendommen (herunder sypress, fiken og oliven) med en noe høyere kostnad enn normal ung vekst. For de 23 furutrærne fikk sikrede erstattet totalt euro 575, som på daværende tidspunkt utgjorde kr 6 814.

Sikrede bestred erstatningsoppgjøret for furutrærne og fremla et pristilbud på furutrær i størrelsesorden 275–330 cm med pris per tre på euro 475.

Saken ble klaget inn for Finansklagenemnda den 28.9.25.

Sikrede krever ytterligere erstatning for 23 furutrær på eiendommen. Replanting av 80–120 cm furuplanter, som foretaket har lagt til grunn for erstatningsoppgjøret, er ikke fullgodt. Iht. vilkårene dekkes opp til kr 5 000 pr. tre, maks kr 115 000. De tapte trærne er minimum 30 år gamle. Trær på den størrelsen som foretaket har lagt til grunn vil bli tatt av villsvin. Foretaket har tilfredsstillende erstatning for de øvrige trærne uten å begrunne hvor ikke tapet av furutrærne dekkes fullt ut. Dette fremstår som tilfeldig saksbehandling.

Forsikringsforetaket avviser ytterligere ansvar og anfører at foretaket har erstattet trær og planter i tråd med vilkårenes pkt. 5.3:

For beplantning i hageanlegget beregnes erstatningen lik anskaffelse av vesentlig tilsvarende vekst, som alminnelig handelsvare (ung vekst) i gartneri og lignende begrenset til 5 000 kroner per plante.

Ordlyden «alminnelig handelsvare (ung vekst)» tilsier at det er tale om planter i en størrelse som er lett tilgjengelig og hyppig omsatt i gartneri e.l. Det er planter som man skal kunne gå og finne selv i butikk, og som man kan frakte med seg uten at det er nødvendig med lastebil, truck eller kranbil. For erstatning av de 23 furutrærne som ble skadet har foretaket lagt til grunn trær i størrelsesorden 80–100 cm til euro 25 pr. tre. Denne størrelsen er hva som er å anse som «alminnelig handelsvare (ung vekst)», som er i samsvar med ordlyden i pkt. 5.5. Pristilbudet som sikrede har fremlagt omfatter furutrær i størrelsesorden 275–330 cm. Trær av denne størrelsen er ikke å anse som alminnelig handelsvare/ung vekst, og skal dermed ikke legges til grunn for erstatningsberegningen.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretakets erstatningsoppgjør er korrekt.

Nemnda forstår saken slik at sikrede har sendt de kravene som angår andre forhold enn trærne til Finansklagenemnda før de er vurdert av foretaket.

Iht. saksbehandlingsreglene for Finansklagenemnda er nemndas behandling av en sak etterfølgende. Det betyr at foretaket må ha tatt endelig stilling til saken før den kan klages inn hos oss. Nemnda kan derfor ikke vurdere disse kravene.

Sikrede krever ytterligere erstatning for 23 nedbrente furutrær. Sikredes forsikring har følgende regel for erstatning for skadet beplantning:

For beplantning i hageanlegget beregnes erstatningen lik anskaffelse av vesentlig tilsvarende vekst, som alminnelig handelsvare (ung vekst) i gartneri og lignende begrenset til 5 000 kroner per plante.

Dette betyr at foretaket erstatter kostnaden til å kjøpe tilsvarende planter/vekster som vanligvis selges og er hyppig tilgjengelig i butikk eller hagesenter. Ettersom det normalt ikke selges fullt utvokste furutrær på hagesentre eller andre typer butikker som selger planter, regnes ikke et fullt utvokst furutre som alminnelig handelsvare. Pristilbudet som sikrede har fremlagt omfatter furutrær i størrelsesorden 275–330 cm. Furuvekster i denne størrelsesordenen er ikke vanlig butikkvare. Nettsøk viser at furuvekster som normalt selges på hagebutikker som Plantasjen o.l. er 80–150 cm. Større furuvekster enn dette må som regel spesialbestilles og fraktes med spesialtransport som lastebil eller kranbil. Kostnadene ved dette blir derfor uforholdsmessig høy i forhold til den økonomiske verdien av de tapte furutrærne. Nemnda kan derfor ikke se at vilkårenes erstatningsoppgjørsmåter er urimelige.

Sikrede anfører at unge furuvekster vil kunne bli ødelagt av villsvin. Dette er imidlertid ikke dokumentert og har heller ingen betydning slik vilkåret er formulert.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

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