

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2026-796

30.6.2026

Frende Skadeforsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Skade på gjerde – dekningsmessig objekt?

Det oppstod skade på sikredes gjerde under stormen Amy. Skaden oppstod ved at et tre falt ned på gjerdet. Foretaket avslo dekning fordi den skadede delen av gjerdet var utenfor fem dekar fra den forsikrede bygningen. Sikrede anførte imidlertid at skaden var dekningsmessig. Han anførte at foretaket hadde tolket fem dekar-regelen feil, ettersom deler av gjerdet befant seg innenfor fem dekar. Videre hevdet sikrede at gjerdet var omfattet av forsikringen som «fastmontert utstyr». Sikrede påpekte også at foretakets tolkning skapte et erstatningsvakuum, ettersom både foretaket og Landbruksdirektoratet hadde avslått dekning for skaden. Nemnda kom til at skaden på gjerdet ikke var dekket av forsikringen. Gjerdet kunne ikke anses som «fastmontert utstyr» til de forsikrede bygningene, ettersom det ikke var festet til disse. Videre la nemnda til grunn at den skadede delen av gjerdet var utenfor fem dekar rundt den forsikrede bygningen, slik at skaden også av denne grunn ikke var omfattet.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for skade på gjerde.

Sikrede har forsikring som omfatter:

3.1 Bygning(er)

Forsikringen omfatter bygning(er) som står oppført i forsikringsbeviset. Fastmontert utstyr som er vanlig for bygningens formål er inkludert. [...]

3.2 Utvendige ledninger og solcelleanlegg

Forsikringen omfatter utvendige ledninger og utstyr koblet til bygningen som fører elektrisitet, signaler, gass eller væske til eller fra bygning, fram til tilknytningspunkt til offentlig ledning, brønn, tank, kum, reservoar eller spredeledning.

Forsikringen omfatter også solcelleanlegg koblet til bygningen, som produserer strøm til privat forbruk.

3.3 Hage og uteområde

Forsikringen omfatter

1. hage på inntil fem dekar rundt bygningen. Drivhus regnes ikke som hage
2. utvendig basseng, boblebad og badestamp med tilknyttede ledninger
3. fast trebrygge som tilhører boligen eller hytta med inntil 100 000 kroner ved brann og naturskade

Sikredes gjerde ble skadet under stormen Amy da et tre falt på gjerdet.

Innhentet takst fra Norsk Naturskadepool angir at det hadde falt et tre inn på sikredes eiendom som måtte sages opp. Han registrerte ikke noe skade på gjerdet mellom eiendommene. Ifølge takstmannen var skadeårsaken storm. Takstmannen undersøkte kun gjerdet som var innenfor fem dekar fra de forsikrede bygningene.

Foretaket avsto dekning og viste til at skaden på trær var under egenandelen, mens skaden på gjerdet var utenfor fem dekar og derfor ikke dekket av forsikringen.

Sikrede klaget i flere omganger og var uenig i foretakets tolkning av fem dekar-regelen i forsikringsavtalen. Foretaket innhentet en tilleggsuttalelse fra takstmannen angående skaden på gjerdet:

Hageanlegget på eiendommen er avgrenset til 5 dekar, slik regelverket beskriver. Dette arealet ble gjennomgått ved befaring. Innenfor dette området ligger det et rotvelt som stammer fra naboeiendommen, og som treet strekker seg inn på forsikringstakers hageanlegg. Dette er vurdert i tråd med skadehåndboken, hvor trær fra nabo skal fjernes fra skadet objekt når de ligger innenfor hageanlegget. Denne posten er derfor tatt med i rapporten. (skade under egenandel 8000)

Forsikringstaker viser til skade på gjerde lenger oppe i terrenget. Det er helt riktig at det er flere rotvelt som har forårsaket skade på gjerdet. Treene ser ut til å stå på forsikringstakers egen eiendom. Men dette området er å anse som utenfor hageanlegg etter skadehåndbokens retningslinjer. Regelverket er tydelig på at dekningen er avgrenset til hageanlegget, og at vurderingen ikke skal videreføres utover dette området, verken for trær eller gjerde.

Skaden på gjerdet som ligger høyere oppe i terrenget er derfor vurdert til at det ikke kan tas inn i naturskaderapporten.

Jeg oppfatter at forsikringstaker mener at hele gjerdestrekningen burde vært inkludert, også partiene som ligger utenfor hageanlegget. Det er et spørsmål selskapet eventuelt må vurdere på skadesiden, men det faller utenfor naturskadeordningen og dermed også utenfor min rolle som takstmann.

Foretaket fastholdt så sin vurdering.

Sikrede krever dekning for skade på gjerdet og anfører at det er dekket som «fastmontert utstyr» i vilkårene pkt. 3.1. Vilårene oppstiller ikke et krav om at gjerdet må være fastmontert til den forsikrede bygningen. Sikrede anfører videre at gjerdet er dekket fordi deler av gjerdet er innenfor fem dekar fra den forsikrede bygningen. Vilårene kan ikke tolkes slik at deler av gjerdet er unntatt dekning fordi det er utenfor fem dekar fra den forsikrede bygningen. Sikrede anfører at vilårene er uklare og må tolkes i hans favør. Videre anfører sikrede at foretakets anvendelse av fem dekar-regelen skaper et erstatningsvakuum. Landbruksdirektoratet har avslått dekning fordi skaden er en indirekte følge av storm. Når både forsikringen og staten avslår dekning, blir sikrede stående uten erstatning, selv om det er ubestridt at det har skjedd en naturskade på fast eiendom.

Foretaket avviser ansvar. Vilårene pkt. 3 regulerer hva som er forsikret, og gjerder er ikke nevnt der. Videre er hage og uteområde dekket inntil fem dekar rundt bygningen. Gjerdet er utenfor fem dekar rundt forsikret hytte og faller derfor utenfor det forsikringen dekker.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretaket er ansvarlig for skade på gjerde.

Sikredes forsikring omfatter etter vilårene pkt. 3:

3.1 Bygning(er)

Forsikringen omfatter bygning(er) som står oppført i forsikringsbeviset. Fastmontert utstyr som er vanlig for bygningens formål er inkludert. [...]

3.2 Utvendige ledninger og solcelleanlegg

Forsikringen omfatter utvendige ledninger og utstyr koblet til bygningen som fører elektrisitet, signaler, gass eller væske til eller fra bygning, fram til tilknytningspunkt til offentlig ledning, brønn, tank, kum, reservoar eller spredeledning.

Forsikringen omfatter også solcelleanlegg koblet til bygningen, som produserer strøm til privat forbruk.

3.3 Hage og uteområde

Forsikringen omfatter

1. hage på inntil fem dekar rundt bygningen. Drivhus regnes ikke som hage
2. utvendig basseng, boblebad og badestamp med tilknyttede ledninger
3. fast trebrygge som tilhører boligen eller hytta med inntil 100 000 kroner ved brann og naturskade

Sikrede anfører at gjerdet må anses som «fastmontert utstyr» etter vilkårspkt. 3.1. Denne bestemmelsen angir at forsikringen dekker bygning som står oppført i forsikringsbeviset og «[f]astmontert utstyr som er vanlig for bygningens formål er inkludert». Vilåret må leses slik at forsikringen dekker løsøre som er montert fast til den forsikrede bygningen. Det er altså ikke tilstrekkelig at utstyret er montert fast til grunnen.

Nemnda forstår fremlagte bilder og kart slik at gjerdet ikke er festet i de forsikrede bygningene. Ut fra dette er gjerdet ikke «fastmontert» til de forsikrede bygningene og dermed ikke omfattet av pkt. 3.1.

Forsikringen omfatter videre «hage på inntil fem dekar rundt bygningen». Takstmannen har regnet ut at den skadede delen av gjerdet er utenfor fem dekar rundt den forsikrede bygningen. Nemnda har ikke grunnlag for å overprøve denne utregningen. Følgelig er skaden heller ikke omfattet av vilkårspkt. 3.3 nr. 1.

Sikrede anfører at skaden må være dekket fordi det ikke står eksplisitt i pkt. 3 at gjerder ikke er dekket av forsikringen. Det anføres at vilkårene er uklare og må tolkes i sikredes favør. Nemnda kan ikke se at vilkårene er uklare. En forsikringsavtale angir positivt hvilke objekt som er omfattet av forsikringen. Dette innebærer at gjenstander som ikke er nevnt, heller ikke er omfattet.

Sikrede anfører at han med denne tolkningen vil stå uten dekning fra forsikringen og den statlige naturskadeordningen. Forsikringsforetaket står fritt til å avgrense forsikringen mht. hvilke objekter som omfattes. Det er ikke slik at en forsikring dekker alle objekter på en eiendom, og heller ikke alle skader som inntreffer.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Lars Enger Barnholdt (bransjerepresentant) og Hege Sundby (forbrukerrepresentant).