

Finansklagenemnda Skade

Uttalelse FinKN-2017-067

17.2.2017

Frende Skadeforsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Sammenrasing av tak – snøtyngde – svak konstruksjon – plutselig skade.

Taket på sikredes hytte raste sammen, og det oppsto spørsmål om årsaken. De to takstrapportene som ble skrevet, konkluderte begge med svak konstruksjon, men det fremgikk av den siste rapporten at årsaken kunne være at konstruksjonen var svekket av overbelastning, enten som følge av en eller flere hendelser. Spørsmål om det er sannsynlighetsovervekt for at skaden skyldes svak konstruksjon. Selskapet har også anført at skaden ikke har oppstått plutselig. Nemnda kom til at unntaket for svak konstruksjon kom til anvendelse.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 723.116.

Saksfremstilling

Saken gjelder dekning av skade på tak som raste sammen.

Sikredes tak raste sammen etter snøpress.

Takst datert 3.7.15 konkluderte med at konstruksjonen var betydelig underdimensjonert i forhold til gjeldende standard for byggeåret under henvisning til at bygningen ut fra byggeår skulle vært dimensjonert etter NS3479, og skulle tåle last opp til 450 kg/m². Opptredende snølast på skadetidspunkt ble anslått til 200-250 kg.

I en etterfølgende takst datert 10.9.15 mente takstmannen at skadeårsaken enten var svak spikerinnfesting mellom hanebjelke og sperr fra byggeår (1985), eller at spikerinnfesting i takkonstruksjonen var blitt svekket av overbelastning – enten som følge av en enkelthendelse, eller som følge av gjentatt høye snølaste. Takstrapporten konkluderer som følger:

Brudd i takkonstruksjon forårsaket av snøpress. Skadeomfanget i gjenstående del, både i form av deformasjoner og i form av vannskade som følgeskade er så vidt omfattende at bygningen vurderes totalskadet. Opplysninger om måking samt vurdering av snøforhold og temperatur på stedet viser at det er lite sannsynlig at snøtyngden har oversteget dimensjonerende snølast byggeåret. Det konkluderes derfor med svak konstruksjon, eller konstruksjon svekket av tidligere belastninger.

Sikrede krever dekning for sammenrasing av tak og anfører at det ikke er grunnlag for å anvende unntaket for svak konstruksjon. Takstmannen har ikke vurdert konstruksjon og innfesting og taksten gir derfor ikke grunnlag for selskapets konklusjon. Sikrede har foretatt snømåking og holdt tilsyn med hytta, og takstmannens konklusjon om ett eller flere skadetilfeller som sammen eller hver for seg har svekket konstruksjonen, fremstår som minst like sannsynlig som årsaksbildet tegnet av selskapet.

Selskapet bestrider ansvar og viser til unntaket for svak konstruksjon. Bygningen var underdimensjonert fra byggeåret i forhold til dimensjonskravet på 450 kg/m². Snølast på skadedato utgjorde 200-250 kg/m², og årsaken til at taket raste sammen, må da være svak konstruksjon. På grunn av skadebildet var det vanskelig for takstmannen å peke på konkrete

svakheter i konstruksjonen. Således ble det spekulert i at medvirkende årsaker var svake forbindelser mellom sperr og hanebjelker, eller at bygningen forut for skaden var utsatt for en eller flere overbelastninger som hadde medført deformasjoner/svekkelser i forkant av skaden.

Selskapet har også anført at det er en mulighet at skaden har oppstått over tid, og at det ikke foreligger plutselig skade i vilkårenes forstand, jf. FinKN-2011-588 og FinKN-2015-268.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Forsikringen omfatter etter vilkårenes pkt. 4.1.15.

Annen plutselig og uforutsett skade på bygning og hageanlegg.

Formuleringen "plutselig" betyr at en skade må inntreffe raskt i motsetning til en skade som oppstår over tid, men sier ikke hvor raskt den må inntreffe. I praksis har man godtatt at "plutselig" omfatter skader som utvikler seg i løpet av et døgn. Etter det opplyste finner nemnda det mest sannsynlig at skaden inntraff i løpet av en natt. I så fall må den regnes som plutselig.

Vilkårene unntar imidlertid i punkt 4.2.15.

Skade som skyldes materialfeil, konstruksjonsfeil, svak konstruksjon eller uriktig montasje, samt følgeskader av dette med mindre skaden omfattes av pkt. 4.1, pkt. 1-13.

Ut fra den første taksten skal bygningen ifølge NS3479 for byggeåret tåle en snølast på 450 kg/m². Anslått snølast på skadedagen var 200-250 kg/m². Taksten konkluderer derfor med at skaden skyldes svak konstruksjon. I utgangspunktet er det ikke tilstrekkelig til å dokumentere svak konstruksjon at bygningen raser sammen pga. snølast. Årsakene er imidlertid utdypet i takst nr. 2, som konkluderer med "svak konstruksjon, eller konstruksjon svekket av tidligere belastninger", enten fordi spikerinnfestingen var svak fra starten eller svekket pga. gjentatt høye snølaste. Nemnda forstår denne taksten slik at den regner en slik svakhet for "svak konstruksjon". Det spiller i denne sammenheng ingen rolle om konstruksjonen er svekket gjennom en serie enkelthendelser. Formuleringen "svak konstruksjon" betyr at konstruksjonen er svak uavhengig av årsaken til denne svakheten. Unntaket må da komme til anvendelse.

Uttalelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Birgitte Hagland (nestleder), Line Merete Lileng, Elisabet Okkenhaug, Vibeke Stiansen, Paal Bjønness og Gyrid Giæver.