

Finansklagenemnda Skade

Uttalelse FinKN-2017-126

15.3.2017

SpareBank 1 Skadeforsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Erstatningsoppgjør ved tilpasning av bolig for funksjonshemmet barn.

Sikredes sønn ble født med en funksjonshemning og var 100 % pleietrengende. Dette nødvendiggjorde tilpasninger av familiens bolig. Forsikringen dekket utgifter til bygningsmessige forandringer for å bedre bevegelsesmulighetene hvis et medlem av husstanden fikk barn som krevde rullestol, begrenset til kr 250.000. Selskapet erstattet kr 6.000 før fratrekk av egenandel, og anførte at boligen kunne tilpasses generell rullestolbruk med enkle grep ved å justere terskler på døråpninger, samt montere en trappeheis. Sikrede anførte at sønnens behov skilte seg fra behovet til en generell velfungerende rullestolbruker, da han trengte omfattende assistanse i sitt dagligliv, samt utstyr til å kunne utføre daglige gjøremål. Nemnda kom til at sikrede hadde krav på dekning av utgiftene til å bygge heis mellom etasjene.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 250.000.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for tilpasning av bolig for funksjonshemmet barn.

Sikredes sønn (heretter A) ble født med en sammensatt og varig funksjonshemning som innebar at han var 100 % pleietrengende med behov for hjelp til alle dagliglivets gjøremål, herunder forflytting, stell og matning. En rekke bygningsmessige endringer av familiens bolig var nødvendig for å tilpasse denne til As tilstand. I samarbeid med kommunens ergoterapeut, kommunal samarbeidsgruppe og en arkitekt ble det utformet en plan for tilrettelegging og planlagt et tilbygg på huset. Dette ville ifølge sikrede koste ca. kr 1.320.000. I tillegg kom kostnad til maskinarbeid på uteområdet på ca. kr 250.000.

Selskapet innhentet en fagkyndig rapport fra skadeinspektør AF, hvor det fremgikk:

Bolig er bygd etter prinsipp TEK 10 og har store rom og brede dører samt tilrettelagt så man kan bo på en flate hvis nødvendig en periode. ...

Bolig kan bygges om vedr. terskler med enkle grep. Fjerne dagens terskler og legge inn et minimums terskel for krav fra topp sluk til tett oppkant – evt. med en skråterskel mellom utforinger. Kostnad kr 2000 pr terskel. Kr 6000 eks mva for 3 dører til våtrom. ...

Ut fra at A er sterkt funksjonshemmet er ikke kravene i TEK/NBI tilstrekkelige til å sikre god nok tilgjengelighet, da er det nødvendig å legge kravene høyere som eks. en egen fløy i bolig som kan brukes ved kommunal hjelp også. ...

Dagens bolig kan tilpasses generell rullestolbruk med enkle grep pga. at den er bygd etter TEK10 sine prinsipper. Det som må justeres er terskel på inngang bad og vaskerom. Trapp som er 1,81 lm kan monteres en trappeheis som bygger lite.

Sikrede innhentet en rapport fra Ingeniør og Tømmermester KF, som sier at:

Nåværende bolig er byggemeldt etter Tekniske forskrifter til plan og bygningslov av 1997 ajourført med endringer ved forskrift 26.januar 2007 nr 96. eller de som var før dette.

Det å ha ett multihandikappet barn/voksen hjemme krever store tiltak bygningsmessig, huset som de bor i har 2 etasjer og tomten ute er bratt. Det at boligen er på 2 plan er også en utfordring, det er IKKE akseptabelt med trappebeis med så tungt handikappet barn/voksen, det er derfor viktig at det kan etableres tilkomst utvendig slik at handikappet barn/voksen kan være på planet med stue, kjøkken, oppholdsrom og det er viktig med terrassen utenfor stue, der en lett kan komme ut med handicapet barn/voksen, da tomten er bratt er denne terrassen meget verdifull.

For å få til det på en god måte er det nødvendig å etablere nye soverom i 2. etasje i tilknytning til bad. Det må installeres skinner og heisanordning fra soverom til handikappet barn/voksen og til bad, for å få dette til er det nødvendig å bygge om vaskerom/bod i eksisterende hus til bad og gjøre om eksisterende bad til vaskerom. Vaskerommet er før lite som bad og må derfor utvides for å kunne fungere som bad, ...

Planen som (arkitekt) har lagt frem er en fornuftig løsning og billigste måte å løse det på i gitte tilfelle.

Kostnader ved ombygging av boligen (Tekniske innretninger som heis etc. er ikke med)

Ombyggingskostnader innenfor huset i dag (alt annet enn tilbygg) vil etter mine beregninger komme på 492.764 eks mva, noe som utgjør 615.955 kr inkl. mva.

I tillegg kan en ikke bruke huset under ombyggingen, omgjøring av bad og vaskerom, stue og ny gang vil ta minst 2 mnd., familien må da leie seg et sted å bo i den tiden, dette er ikke medberegnet i mine kalkyler.

Sikrede krever dekning for bygningsmessig tilpasning av boligen inntil den beløpsmessige begrensningen i klausulen, som er kr 250.000. Utgangspunktet for vurderingen av hvilke bygningsmessige endringer som er nødvendige, må være As spesielle behov som rullestolbruker. Det må derfor tas hensyn til at han trenger omfattende assistanse fra andre enn foreldrene i sitt dagligliv. Sikrede viser til alminnelige tolkningsprinsipper, herunder uklarhetsregelen, EUs forbrukeravtaledirektiv og formålsbetraktninger, til støtte for sin tolkning. Dersom selskapet mente å begrense dekningen til et generelt og teoretisk behov for en voksen og ellers funksjonsfrisk rullestolbruker, måtte dette ha fremgått uttrykkelig av vilkårene.

Sikrede anfører videre at formuleringen "ombyggingskostnader i den boligen som bebos" må forstås slik at dette omfatter tilbygg til eksisterende bolig.

Dersom dekningen ikke omfatter tilbygg, må man vurdere andre ombyggingsløsninger slik at den toetasjes bygningen kan brukes av A. Dette omfatter bygging av heis mellom etasjene, samt nødvendig tilretteleggelse i tak for montasje av heis på bad og soverom.

Selskapet avviser kravet på full dekning for kr 250.000, men aksepterer dekning iht. rapporten fra skadeinspektøren. Erstatningen vil da utgjøre kr 6.000 når egenandelen på kr 4.000 er trukket fra.

Selskapet anfører at det aktuelle vilkåret omhandler bygningsmessig innredning for rullestolbruker, og at dette betyr at det er fremkommeligheten av selve rullestolen som er sentral. De bygningsmessige endringene som fremgikk av rapporten fra skadeinspektøren, ivaretar behovet for fremkommelighet med rullestol.

Selskapet erkjenner at ordlyden i vilkårene er vag, men anfører at den vanskelig kan forstås slik at den mest ideelle eller beste løsning skal legges til grunn.

Uansett er dekningen begrenset til ombyggingskostnader "i den boligen som bebos". Dette omfatter ikke tilbygg.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Dekningen for tilpasning til bruk av rullestol har følgende ordlyd:

Bygningsmessig innredning for rullestolbruker

Selskapet dekker utgifter til bygningsmessige forandringer for å bedre bevegelsesmulighetene hvis et medlem av husstanden er blitt varlig invalid som følge av ulykkesskade og derfor har behov for rullestol. Det samme gjelder hvis et medlem av husstanden får barn som krever rullestol. ...

Det er kun ombyggingskostnader i den boligen som bebos ved forsikringstilfellets inntreden som dekkes. Selskapet skal gi en forhåndsgodkjennelse før ombyggingsarbeidene tar til.

Erstatningen er begrenset til kr 250.000 ved hvert skadetilfelle.

Ifølge vilkårene dekkes utgifter til "bygningsmessige forandringer for å bedre bevegelsesmuligheten" ved invaliditet som fører til "behov for rullestol". Det er naturlig å forstå vilkåret slik at formuleringen "å bedre bevegelsesmuligheten" er knyttet til fremkommeligheten for rullestolen. De særegne behov som den individuelle bruker har utover det som er knyttet til selve fremkommeligheten for rullestolen, faller derfor utenfor dette vilkåret. Nemnda kan heller ikke se at utgifter til å komme inn og ut av rullestolen eller lagringsplass til nødvendig utstyr er omfattet.

På den annen side må rullestolen kunne brukes på en måte som gjør at brukerens primære behov dekkes. Han må derfor ha tilgang på soveværelse, bad og kjøkken. Ut fra de fremlagte tegningene mener nemnda at brukeren i dette tilfellet har behov for å bevege seg i begge husets etasjer. I så fall må kostnader til bygging av heis mellom etasjene, samt nødvendig tilrettelegging i tak for montasje av heis på bad og soverom være omfattet inntil beløpsgrensen på kr 250.000.

Vilkårene gjelder videre "kun ombyggingskostnader i den boligen som bebos". Påbygning av ny fløy er derfor utenfor dekningen.

Uttalelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Sikrede gis delvis medhold.

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