

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2017-452

18.8.2017

SpareBank 1 Skadeforsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Fukt- og råteskader i takkonstruksjon – plutselig – kondens.

Sikrede oppdaget fukt- og råteskader i takkonstruksjonen og meldte krav til bygningsforsikringen. Det fremgikk av selskapets takstrapport at det var råteskader i undertak og sperrer, som skyldtes kondens og hadde pågått over tid. Selskapet avslo dekning under henvisning til at unntakene for kondens og skade over overkant av taksperre/overgurt kom til anvendelse. Nemnda kom til at de aktuelle unntakene kom til anvendelse og at skaden dermed ikke var dekningsmessig.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for fukt- og råteskader i takkonstruksjonen.

Sikrede har bygningsforsikringen med følgende vilkår:

4 Hvilke skader som erstattes

Tilfeldige og plutselige skader som fremgår under, og utgifter som følge av slike skader

...

4.2 Vann og annen væske

Dekkes

- ...

- Vann som plutselig trenger inn i bygning fra terreng gjennom grunnen eller gjennom avløpssystemet og i avløpssystemet og i en slik mengde at det blir stående vann over gulvet

Dekkes ikke

- ...

- Skade ved vanlig bruk, søl eller kondens
- Skade som skyldes vann fra tak, takrenne, utvendige nedløp samt utett forbindelse mellom tak og taksluk/innvendig nedløp

Sikrede hadde også tegnet en egen sopp- og råteforsikring med følgende vilkår:

1. Hvilke skader som erstattes

Dekkes

- Skade på fullverdiforsikret bolig/fritidsbolig ved ekte hussopp og andre treødeleggende sopper og råte

Dekkes ikke

- Skade ved blåveds-, sverte- eller muggsopper, jordslag
- Skade på vinduskarm, dørstokk, ytterdør, rekkverk, balkong, terrasse, veranda, vannbrett, annet utvendig treverk, samt skade over overkant av taksperre/overgurt

Sikrede oppdaget 9.7.17 at det dryppet vann ned fra skråtak i et soverom i boligens andre etasje. Skaden ble meldt til selskapet samme dag.

Selskapet innhentet en skaderapport fra takstmann A datert den 12.1.17. Undertaket hadde råteskader, og det var råte- og kondensskader i raft. Årsaken var kondens som følge av at varmluft fra underliggende etasjer traff kald luft på loftet og kondenserte mot undertaket. Kondensvannet rant på undersiden av taket og ned i konstruksjonen. Etterisoleringen av boligen i 2016 hadde

trolig eskalert kondenseringen da luften på loftet ble kaldere som følge av isoleringen i kombinasjon med at det trolig heller ikke var noen diffusjonssperre mot underliggende etasjer. Råteskadene indikerte at skaden hadde pågått over tid.

Sikrede krever dekning for råteskadene og viser til at han har tegnet forsikring som skulle dekke alt. Uansett viste sikrede til at selskapet markedsførte at forsikringen skulle dekke utett tak.

Selskapet avviser ansvar og viser til unntak for skader som følge av kondens, jf. vilkårene pkt. 4.2, og råteskader i undertak, jf. vilkårene pkt. 1.1. Verken standardforsikringen eller tilleggsdekningen omfatter kondensskader.

Sekretariatets avgjørelse: Nemndas sekretariat avgjorde saken 29.5.17 i medhold av delegert avgjørelsesmyndighet, jf. lov om klageorganer for forbrukersaker § 22, jf. pkt. 11 i saksbehandlingsreglene. Sikrede fikk ikke medhold i klagen. Sikrede klaget avgjørelsen til nemnda, jf. tredje ledd i samme punkt i saksbehandlingsreglene. Det er ikke lagt frem ny dokumentasjon av betydning for nemndas avgjørelse.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Sikrede har bygningsforsikring som omfatter "Tilfeldige og plutselige skader", men som har unntak for "Skade ved vanlig bruk, søl eller kondens".

Ifølge taksten er skaden oppstått over tid, og er derfor ikke "plutselig", og den er forårsaket av kondens, som er unntatt. Skaden er derfor ikke omfattet av bygningsforsikringen.

Sikrede har videre sopp- og råteforsikring som omfatter "Skade på fullverdiforsikret bolig/fritidsbolig ved ekte hussopp og andre treødeleggende sopper og råte", men som unntar

- Skade på vinduskarm, dørstokk, ytterdør, rekkverk, balkong, terrasse, veranda, vannbrett, annet utvendig treverk, samt skade over overkant av takspærre/overgurt.

Skade på tak over taksperrer er derfor unntatt fra denne forsikringen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Birgitte Hagland (nestleder), Line Merete Lileng (nøytralt oppnevnt medlem), Elisabet Okkenhaug (selskapsrepresentant), Vibeke Stiansen (selskapsrepresentant), Hege Sundby (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).