

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2017-481

25.8.2017

Gjensidige Forsikring ASA

Bygning - innbo (kombinert)

Setningsskader i hyttefundament – manglende innfesting i grunn/usikre masser i grunnen-følgeskade etter håndverkerfeil?

Sikrede fikk oppført en hytte på en bratt tomt. Hytta ble fundamentert på pilarer. Utførende entreprenør fundamenterte ikke alle pilarene i fjellgrunn, og det ble avdekket skjevheter/setninger i fundamentene etter overtakelse. Sikrede hadde en hytte pluss forsikring med dekning for følgeskader etter håndverkerfeil. Det oppstod uenighet mellom sikrede og selskapet om hva som skulle anses som følgeskader. Nemnda kom til at ny innfesting av pilarene var å anse som utbedring av selve feilen/mangelen og at kostnadene knyttet til dette falt utenfor forsikringsdekningen.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for følgeskade av håndverksfeil under en hytteforsikring.

Sikrede har hytte-pluss forsikring som ifølge forsikringsbeviset omfatter

Plutselig og uforutsett skade ved bygning ved:

(...)

Skader som følge av feil utført av godkjent/autorisert håndverker eller entreprenør:

Tele, setninger, jordtrykk, utilstrekkelig eller sviktende fundamentering

Materialfeil, konstruksjonsfeil eller uriktig montasje

Utbedring av selve feilen/mangelen dekkes ikke

Skaden må ha oppstått innen 10 år etter at arbeidet ble utført

Sikrede fikk oppført en fritidsbolig på en relativt bratt tomt. Hytta ble ført opp på pilarer som etter avtalen skulle være fundamentert til fjellet. Entreprenøren fundamenterte likevel kun enkelte av pilarene i fjellet mens resten ble oppført i utfylte masser. Entreprenøren forsikret sikrede om at det var benyttet sikre masser i byggegrunnen og at det derfor ikke ville oppstå ujevne setninger i grunnen.

Hytta ble overtatt i mars 2012. Etter overtagelse oppdaget sikrede telehiv og svikt i grunnen ved noen av fundamentene.

Ved garantibefaringen ble det blant annet påpekt at "Noen av pilarene er ført ned til fjell, andre IKKE. Dette har ført til setninger og telehiv".

Entreprenøren har forsøkt utbedring uten å lykkes, og har etter det opplyste ikke lenger vilje eller evne til å utbedre feilen. Sikrede engasjerte derfor en annen byggmester som utformet tilstandsrapport og kostnadsvurdering.

Sikrede kontaktet selskapet, som sendte takstmann. Skaderapport ble utformet den 29.7.16. Det fremgår av rapporten at "det kan være vanskelig å fastslå skadeomfanget før man har fått rettet opp grunnfundamentet og støpt påler ned på fast fjell" og videre at "det vil derfor være vanskelig å beregne totalkostnadene på utbedring før man får revet og utbedret fundamentet."

Sikrede krever dekning for setningsskader i pilarer og grunnmur og anfører at den bakenforliggende feilen/mangelen må anses å være "avvik fra de avtalte forutsetningene (her "feil gjort av byggmester" i vurderingen av grunnens bæreevne)" slik at setningsskadene i pilarer/murer er følgeskaden og derfor omfattet av forsikringen. Hvis setningsskadene skal utgjøre håndverksfeilen er det vanskelig å se hva som kan utgjøre følgeskader og hva som er hensikten med den utvidede forsikringen.

Selskapet bekrefter at forsikringen vil dekke eventuelle følgeskader etter utbedring av feil fundamentering, men avslår sikredes krav om utbedring av pilarer. Både selskapets takstmann og entreprenøren sikrede selv engasjerte for å utforme tilstandsrapport har lagt til grunn at pilarene mangler fundamentering til fjell eller sikre masser, og at dette må anses som selve feilen/mangelen som ikke dekkes av forsikringen.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for utbedring av skjevheter i en hytte.

Ifølge forsikringsbeviset omfatter forsikringen skader "som følge av feil utført av godkjent/autorisert håndverker eller entreprenør", mens "Utbedring av selve feilen/mangelen" ikke er dekket.

Forsikringen sonderer mellom "feil/mangel" og følgeskader. En feil eller mangel betyr at utføringen av det bestilte oppdraget er mangelfullt i forhold til den avtalen som er inngått. Avtalen mellom sikrede og entreprenøren var at pilarene skulle fundamenteres til fjellet. Ifølge taksten har skjevhetene oppstått som følge av at pilarene ikke var innfestet i fjell eller sikre masser, og partene synes å være enige om dette. Avviket i forhold til avtalen er derfor manglende innfesting i fjell, og dette utgjør da "håndverksfeilen". Ny innfesting av pilarene er følgelig utbedring av selve feilen/mangelen og faller utenfor forsikringsdekningen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

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