

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2018-634

18.9.2018

Tryg Forsikring NUF

Bygning - innbo (kombinert)

Skader på grunnmur – plutselig skade?

I mars 2018 ble det oppdaget skader på grunnmuren på sikredes fritidsbolig. Takstmannen konkluderte med at muren hadde sunket som følge av setninger, mens sikrede anførte at hytta hadde blitt hevet som følge av tele. Saken reiste spørsmål om hvorvidt skaden hadde oppstått plutselig. Nemnda om til at sikrede ikke hadde dokumentert at skadene hadde oppstått plutselig.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for skade på grunnmur.

Fra forsikringsvilkårene hitsettes:

BYGNING EKSTRA

...

2. TILFELLER SOM KAN GI RETT TIL ERSTATNING

...

2.6 PLUTSELIGE SKADETILFELLER

Følgende er dekket

Plutselige skader

Sikrede oppdaget i mars 2018 skader på grunnmuren på sin fritidsbolig og meldte skaden til selskapet 12.3.

Selskapet rekvirerte takstmann som besiktiget skaden 16.3. Fra skaderapporten datert 13.4. hitsettes:

Hva forårsaket skaden, og hvorfor?

Det antas at muren har sunket som følge av setninger.

...

Skadeomfang

Hele muren i bakkant har sunket ca 5cm, samt at søylen av betong nærmest muren har sunket ca 2cm.

...

Oppsummering

Mur fundamentert på leire, ifølge FT er denne støpt rett på leire for ca 10 år siden, det er ikke etablert noe bæreflate/sokkel nede på muren, kun pukk. Leiren ble saltet ved bygging. Det antas at denne leiren har vært utsatt for vann over tid, slik at salt har blitt skylt bort, og leiren har blitt ustabil. Med dyp tele i vinter, kan grunnvannet ha endret retning/blitt presset ned, og forårsaket større utskyllinger under mur. Denne prosessen har mest sannsynlig foregått over tid, frem til muren sank. Dette er noe som vil eskalere raskt når leiren først blir ustabil, som da vil medføre en relativt rask synking av fundamenter.

Selskapet avsto dekning for skaden ved brev 18.4. Avslaget ble begrunnet med at skaden ikke hadde oppstått plutselig, men utviklet seg over tid. Selskapet viste også til at forsikringen ikke dekket utbedring av svak konstruksjon.

Det var deretter en del korrespondanse mellom sikrede og selskapet. Sikrede anførte blant annet at skaden ikke hadde oppstått over tid, men at hytten hadde hevet seg som følge av tele i ekstremt lange kuldeperioder.

Selskapet opprettholdt endelig sitt avslag ved brev 1.6.

Sikrede krever dekning for skaden og anfører at den har oppstått plutselig. Takstrapporten gir ikke et riktig bilde av saken, besiktigelsen var overfladisk og takstmannen var ikke inne i hytta. Sikrede anfører at skaden skyldtes tele på grunn av ekstremt lange kuldeperioder, og at det er ulogisk at muren skal ha sunket i en frostperiode.

Selskapet avviser ansvar og anfører at skaden ikke har inntruffet plutselig.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for skadene på sikredes fritidshus.

Forsikringen omfatter bl.a. "Plutselige skader". Selskapet har fremlagt en takst som sier at:

Oppsummering

Mur fundamentert på leire, ifølge FT er denne støpt rett på leire for ca 10 år siden, det er ikke etablert noe bæreflate/sokkel nede på muren, kun pukk. Leiren ble saltet ved bygging. Det antas at denne leiren har vært utsatt for vann over tid, slik at salt har blitt skylt bort, og leiren har blitt ustabil. Med dyp tele i vinter, kan grunnvannet ha endret retning/blitt presset ned, og forårsaket større utskyllinger under mur. Denne prosessen har mest sannsynlig foregått over tid, frem til muren sank. Dette er noe som vil eskalere raskt når leiren først blir ustabil, som da vil medføre en relativt rask synking av fundamenter.

Nemnda forstår taksten slik at skaden har oppstått over tid. Sikrede har ikke fremlagt noen mottakst, og nemnda legger i slike tilfelle normalt selskapets takst til grunn. Det foreligger ikke informasjon som tilsier en annen løsning her.

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), Ingebjørg Kiil (forbrukerrepresentant) og Hege Sundby (forbrukerrepresentant).