

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2018-906

11.12.2018

SpareBank 1 Skadeforsikring AS

BA - Bygning - innbo (kombinert)

Skader på 13 år gammelt tilbygg på bolig etter flom – plutselig? –unntak for setningsskader.

Sikredes bolig ligger på et flomutsatt sted. Sikrede meldte om skader på boligen både etter flom i 2016 og i 2017. I 2016 ble det konkludert med at skadeårsaken var setninger i grunnen over tid, og dekning ble avslått. I 2017 ble det konkludert på samme måte, samt at det ikke var påvist årsakssammenheng mellom skaden og flommen. Selskapet avsto dekning. Sikrede innhentet egen takstmann som konkluderte med at det kunne være flere årsaker til at boligen hadde setningsskader, men at det kunne se ut som at setningene økte for hver gang det kom flomvann inn i løsmassene under boligen. Nemnda kom til at skaden ikke var dekningsmessig.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for setningsskader på bolig.

Sikrede har standard bygningsforsikring som ifølge pkt. 4 dekker "tilfeldige og plutselige skader som fremgår under, og utgifter som følge av slike skader." Utgifter til vedlikehold og/eller forbedringer dekkes ikke. Det er også unntak for "skade som skyldes setninger".

Sikrede har videre topp bygningsforsikring som ifølge pkt. 2.3 dekker skade *som følge av* håndverkerfeil, herunder setninger, dersom skaden er oppstått senest ti år etter at arbeidet ble utført. Utbedring av selve feilen/mangelen dekkes ikke.

Sikrede meldte om skade på huset i form av setninger etter flom i august 2016. I skaderapporten har takstmannen konkludert med at skadeårsaken var setninger i grunnen over tid. Det ble opplyst at det aktuelle tilbygget da var 12-13 år gammelt. På bakgrunn av rapporten avsto selskapet i brev av 18.1.17 å dekke skaden.

Etter ny flom høsten 2017 meldte sikrede om skade på hageanlegg, bod og det aktuelle tilbygget. Selskapet sendte ut takstmann. Takstmannen konstaterte at tilbygget hadde setningsskader i stue og kjøkken, og at årsaken til skaden var setninger i grunnen over tid. Takstmannen skrev også i sin rapport at det ikke var påvist årsakssammenheng mellom skaden på bolig og flom. Selskapet bekreftet at forsikringen omfattet skadene på hageanlegg og bod, men avsto dekning for skaden på tilbygget.

Sikrede har innhentet uttalelse fra ny takstmann, som angir i sin rapport at det kan være flere årsaker til at boligen har setningsskader, men at det kunne se ut som at setningene økte hver gang det kom flomvann inn i løsmassene under boligen.

Sikrede krever dekning for nye setningsskader og anfører at skadene skyldes flommen høsten 2017. Flommen var en nødvendige betingelse for setningsskadene, og det sentrale for vurderingen er den helt ekstreme vær-situasjonen som var høsten 2017, og som skjedde i løpet av meget kort tid.

Selskapet avviser ansvar og anfører at skaden ikke oppsto plutselig, og derfor ikke er omfattet av forsikringen. Selskapet anfører videre at setningsskader er unntatt dekning, med mindre disse skyldes arbeid utført av håndverker/entreprenør innen ti år etter at arbeidet ble utført.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for setningsskader.

Sikredes forsikringer dekker "Tilfeldige og plutselige skader". Formuleringen "plutselig" betyr at skaden må inntreffe raskt i motsetning til skader som utvikler seg over tid, men sier ikke hvor lang tid som kan godtas. I praksis har nemnda akseptert en skadeutvikling over noen timer, men ikke skadeutvikling over ett døgn.

Det er fremlagt tre takstrapporter. Den første (innhentet i forbindelse med tidligere flom) konkluderte med at skadeårsaken var setninger i grunnen over tid. Den andre har samme konklusjon, og sier også at det ikke er påvist årsakssammenheng mellom skaden og flommen. Den tredje rapporten, som sikrede selv har innhentet, sier at det kan være flere årsaker til at boligen har fått setningsskader. Ingen av rapportene gir grunnlag for å si at skadene har inntruffet plutselig.

Vilkårene har for øvrig også unntak for skader som "skyldes ... setninger". Dette unntaket gjelder uavhengig av årsaken til setningene og hvordan de oppsto, og derfor uavhengig av om setningene skyldes flomskader og om de oppsto plutselig.

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), Peter Bjurvill (selskapsrepresentant), Hege Sundby (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).