

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2018-969

20.12.2018

DNB Forsikring AS

BA - Bygning - innbo (kombinert)

Utett våtrom – dekningsgaranti – skade avdekket innen ti år?

Sikredes bad ble totalrenovert i mars 2007. Ifølge sikrede ble badekaret fjernet og dusjnisje installert i februar 2017. Sikrede meldte om lekkasje fra baderommet den 25.8.18. Selskapet rekvirerte takstmann som foretok besiktigelse av skaden. Av takstrapporten fremkom at årsaken til skaden var utett dusjgulv som sannsynligvis skyldtes håndverkerfeil fra da gulvet ble lagt i 2007. Selskapet avslo dekning da selve skaden ikke var dekningsmessig under forsikringen. Sikrede benyttet seg deretter av dekningsgarantien og viste til Gjensidiges vilkår. Selskapet forsto Gjensidiges vilkår dithen at selve skaden på utett våtrom må være avdekket før det har gått ti år. Utettheten på sikredes bad har vært tilstede fra da gulvet ble lagt i 2007, og lekkasjen ble oppdaget i august 2017. Selskapet avslo kravet på nytt da skaden ikke var oppdaget innen fristen. Nemnda kom til at skaden ikke var dekningsmessig.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for lekkasje på bad.

Sikrede har "Bygning Best" forsikring som bl.a. omfatter:

4.5 Skade som følge av håndverks-/entreprenørfeil:

a. Forsikringen dekker skader som følge av feil utført av godkjent/autorisert håndverker eller entreprenør, med eget organisasjonsnummer, ved

- tele, setninger, jordtrykk, utilstrekkelig eller sviktende fundamentering.
- materialfeil, konstruksjonsfeil eller uriktig montasje.

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

b. Forsikringen dekker ikke

- *utbedring av selve feilen/mangelen*

Sikredes bad ble totalrenovert i mars 2007. Ifølge sikrede ble badekaret fjernet og dusjnisje med glassvegg installert i februar 2017. Sikrede meldte om skade til selskapet den 25.8.18 etter at det hadde begynt å dryppe ut av himlingen i krypkjelleren under dusjnisjen.

Selskapet rekvirerte en takstmann som foretok besiktigelse av skaden den 28.8.17. Av takstrapporten fremgår følgende vedrørende skadeårsaken:

Det registreres åpne fuger mellom fliser i dusjnisje, fukt under fliser i dusjnisjen og et stykke ut på gulvet utenfor nisjen (...) Det konkluderes med at dusjgulvet er utett, kan også være utett rundt sluket selv om det ikke fremkom ved befaringen. Tidligere ble vannet fra badekaret ført i rør til sluket og dermed ble ikke utettheten oppdaget.

Selskapet avslo dekning under henvisning til at utbedring av selve skaden ikke var omfattet av forsikringen. Sikrede viste deretter til dekningsgarantien som fremgår av forsikringsbeviset:

Dersom det fremgår av forsikringsbeviset at du har valgt Best forsikring hos oss, garanterer vi deg minst like gode vilkår på ditt Best produkt ved et skadeoppgjør, som du ville fått som privatperson i et konkurrerende skadeforsikringselskap i Norge. Forutsetningen for skadeoppgjør i henhold til dekningsgarantien er at krav i henhold til dekningsgarantien fremsettes og dokumenteres.

Sikrede viste til Gjensidiges Hus Pluss vilkår som omfatter følgende:

Håndverks- og entreprenørfeil – våtrom

- Skade på våtrom som følge av feil utført av godkjent/autorisert håndverker eller entreprenør:
- Materialfeil, konstruksjonsfeil eller uriktig montasje
- Skaden må ha blitt konstatert innen 10 år etter at arbeidet ble utført.

Selskapet forsto Gjensidiges vilkår slik at selve skaden på det utette våtrommet måtte være avdekket og oppdaget innen ti år. Utettheten på sikredes badegulv var tilstede fra da våtrommet ble ferdigstilt i mars 2007. Lekkasjen ble oppdaget i august 2017. Selskapet avslo kravet på nytt fordi skaden ikke var oppdaget innen fristen.

Sikrede krever dekning for vannskaden under forsikringen. Det er ikke korrekt at skaden oppsto i august 2017. Sikrede oppdaget at noen av flisene løsnet, og at det oppsto noe "surkling" under dusjing da dusjen ble tatt i bruk i februar 2017. At skaden først ble meldt ca. seks måneder senere, medfører ikke at skaden ikke var oppdaget tidligere. Sikrede kan heller ikke se dokumentasjon for at håndverkerfeil var årsak til skaden, og at feilen oppsto da badet ble lagt i 2007. Dersom utettheten har vært tilstede siden 2007, ville det uansett ikke vært mulig å avdekke skaden før dusjen ble tatt i bruk. Skaden ble antakelig avdekket raskt etter at arbeidet ble utført i 2007, og i alle tilfelle umiddelbart etter dusjen ble tatt i bruk i februar 2017.

Selskapet avviser ansvar og anfører at skaden på baderommet ikke er omfattet av forsikringen. Selve utettheten som har ført til skaden var tilstede fra badet ble ferdigstilt i begynnelsen av mars 2007. Vilkåret dekker skade som følge av håndverkerfeil dersom denne avdekkes innen ti år. Sikrede meldte skaden til selskapet den 25.8.17, og skadedato ble opplyst å være den 24.8.17. Skaden er derfor ikke avdekket innen ti år slik vilkåret krever.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for lekkasjeskade på bad.

Sikredes forsikring omfatter "skader som følge av feil utført av godkjent/autorisert håndverker eller entreprenør, med eget organisasjonsnummer", så fremt skaden oppsto innen ti år etter arbeidet ble utført. Taksten konkluderer med at "dusjgulvet er utett, kan også være utett rundt sluket selv om det ikke fremkom ved befaringen. Tidligere ble vannet fra badekaret ført i rør til sluket og dermed ble ikke utettheten oppdaget." Nemnda forstår saken slik at dusjgulvet har vært utett siden badet ble totalrenovert i mars 2007. Skaden ble meldt til selskapet 25.8.18 etter at det hadde begynt å dryppe ut av himlingen i krypkjelleren under dusjnisjen. Nemnda kan ikke se at det er dokumentert at skaden oppsto tidligere enn dette. Skaden er i så fall oppstått mer enn ti år etter at feilen ble begått.

Sikrede viser til dekningsgarantien og Gjensidiges Hus Pluss vilkår hvor følgende omfattes:

Håndverks- og entreprenørfeil – våtrom

- Skade på våtrom som følge av feil utført av godkjent/autorisert håndverker eller entreprenør:
- Materialfeil, konstruksjonsfeil eller uriktig montasje
- Skaden må ha blitt konstatert innen 10 år etter at arbeidet ble utført.

Nemnda forstår disse vilkårene slik at de dekker det same som selskapets vilkår; skade på våtrom som følge av håndverksfeil såfremt skaden er konstatert innen ti år etter arbeidets utførelse. Skaden er i så fall ikke omfattet av 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), Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant) og Ingebjørg Kiil (forbrukerrepresentant).