

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2019-953

10.12.2019

If Skadeforsikring NUF

Bygning - innbo (kombinert)

Fuktskader på utleiebolig – unntak for utleide eiendeler og skade som skyldes kondens.

Sikrede meldte om vann-/fuktskade på bolig. Huset hadde forut for skaden vært utleid over en lenger periode. Av takstrapporten fremkom at forrige leietaker hadde forårsaket hull i taktekkingen, og at dette hadde ført til fuktskader på himling og vegg. Det var også oppstått skade på vindu som ifølge takstmann skyldtes kondens. Selskapet avsto dekning under henvisning til at forsikringen har unntak for utleide eiendeler og skade ved kondens. Nemnda kom til at skaden var unntatt forsikringsdekningen som følge av at boligen var utleid og at skaden skyldes kondens.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning av fuktskade på bolig.

Sikredes villaforsikring omfatter:

5.7 Annen skadehendelse

5.7.1 Hva forsikringen omfatter

5.7.1.2 Annen plutselig skade

Bygning

Annen skade på bygning enn nevnt tidligere, som inntreffer plutselig

5.7.2 Hva forsikringen ikke omfatter

5.7.2.2 Annen plutselig skade

Skade

(...)

ved kondens

(...)

på leid eller utleide eiendeler

Sikrede meldte den 12.9.18 om vann-/fuktskade på bolig. Før skaden hadde huset vært utleid over en lenger periode. Selskapet rekvirerte takstmann for besiktigelse av skaden. Skaderapporten fra 20.9.18 sier følgende om skadeomfanget:

Hull i taktekking. Råteskade i utvendig veggkledning i et område ved inngangsparti. Fuktskade i himling, vegg og gulv i vindfang/gang 1. etasje. Fuktskade i gulv i et område gang 2. etasje. Fuktskade i himling og vegg i gang samt himling i et soverom kjeller.

Øvrige skader fremvist ved besiktigelsen: et vindu i kjeller knust, to vinduer på soverom loft skadet av antatt kondensvann.

Taksten har følgende kommentar til skadeårsaken:

Hull i kilrenne mellom to takflater. Ser ut til å ha blitt laget hull i kilrenna og noen steder i takplater ved siden av, formodentlig når det har vært brukt øks på isbakst i kilrenna.

Selskapet avsto sikredes krav i brev av 11.10.18 under henvisning til at forsikringen har unntak for skade på leid/utleide eiendeler. Selskapet mente videre fuktskaden på vinduene var unntatt fordi forsikringen har unntak for skade som skyldes utett glass.

Sikrede påklaget selskapets avslag til Kundeombudet den 30.4.19. Kundeombudet opprettholdt selskapets avslag.

Klage ble inngitt til Finansklagenemnda den 4.6.19.

Sikrede krever dekning for skadene og anfører at han etter beste evne har forsøkt å justere til riktig forsikring og har vært i god tro om at skade på utleieboligen ville være omfattet av forsikringen. Selskapet har gitt uttrykk for at det ikke er dekning for skade påført av leietaker under næringsforsikring. Hovedhus på gård må regnes som privatbolig (blir regnet som det i ligningssammenheng), når den er spesifisert som utleid m/superforsikring.

Selskapet avviser ansvar. Boligen er forsikret under dekningen "Villa, fritidsbolig og innbo" og selskapet aksepterer skaden som omfattet av "annen plutselig skade" etter pkt. 5.7.1.2, men dette punktet har unntak for "skade på leide eller utleide eiendeler". Selskapet anfører også at skadene på vinduene er unntatt og viser til unntaket for "skade ved kondens", jf. at takstrapporten sier at fuktskaden på vinduene trolig skyldes kondens.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for fuktskadene på sikredes bolig.

Nemnda forstår situasjonen slik at det dreier seg om fuktskader som ikke er omfattet av den ordinære dekningskatalogen i vilkårene, og at skaden derfor må dekkes under pkt. **5.7 Annen skadehendelse** som dekker "annen plutselig skade". Dette punktet har unntak for:

5.7.2.2 Annen plutselig skade

Skade

(...)

ved kondens

(...)

på leid eller utleide eiendeler

Etter det opplyste var huset leid ut på skadetidspunktet. Skaden er derfor ikke omfattet. Sikrede anfører at han mente forsikringen også omfattet utleiebolig. Den aktuelle forsikringen omfatter bolig som er utleid, men dette forhindrer ikke at enkelte dekningspunkter kan ha unntak for utleid bolig. Dekningen for "Annen plutselig skade" kommer i tillegg til den ordinære dekningskatalogen, og unntaket gjelder bare for dette punktet.

Nemnda peker også på at skadene på vinduene ifølge taksten er "antatt" forårsaket av "kondensvann", og kondens er også unntatt under samme dekningspunkt.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapetgis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Vibeke Stiansen (selskapsrepresentant), Roy Johansen (selskapsrepresentant), Hege Sundby (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).