

# Finansklagenemnda Skade

## Avgjørelse FinKN-2020-57

24.1.2020

**Fremtind Forsikring AS (Tidligere SpareBank 1 Skadeforsikring AS)**

### **Bygning - innbo (kombinert)**

Fritidsbolig – museskader – vann/råteskader – oppstått utenfor selskapets ansvarstid?

Sikrede kjøpte fritidsbolig den 18.8.17 og tegnet forsikring hos selskapet den 25.8.17. Omtrent to år etter overtakelsen oppdaget sikrede store mengder muselort, fukt/råteskader og feil tilknyttet dreneringen. Takstmann konkluderte med at det hadde vært mus i boligen siden fritidsboligens oppføringsår i 1974, og at skaden ikke var vesentlig forverret i sikredes eiertid. Det ble videre påvist at fritidsboligen ikke var tettet for mus. Selskapet avviste sikredes krav og anførte at de aktuelle skadene hadde oppstått før forsikringstiden. Sikrede anførte at skadene er dekningsmessige. Mus har også vært tilstede i boligen etter tegning, samt at fukt har seget inn i kjelleren, og fukt rundt pipe har utviklet seg etter tegning. Nemnda kom til at skadene ikke var omfattet av sikredes forsikring.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: utbedringskostnader på kr 467 000

---

### **Saksfremstilling**

Saken gjelder krav mot selskapet for skader som en følge av mus, fukt/råte og feil ved drenering.

Sikrede har forsikring for en fritidsbolig tegnet 25.8.17 med følgende vilkår:

#### **4.2 Vann og annen væske**

##### **Dekkes**

- Vann som trenger inn i bygning fra terreng, gjennom grunnen eller gjennom avløpssystemet og i en slik mengde at det blir stående vann over gulvet.
- Skade ved sopp, råte eller bakterier.

##### **Dekkes ikke**

- Skade som skyldes at vann eller annen væske trenger inn i bygning fra drens-systemet, overvannsledning, infiltrasjonsledning eller spredeledning/-grøft.

Det var også tegnet "topp bygningsforsikring" med følgende vilkår:

#### **2.2 Dyr**

##### **Dekkes**

- På fullverdiforsikret bolig/fritidsbolig erstattes skade som skyldes dyr.

#### **1.1 Sopp og råte**

##### **Dekkes**

- Skade på fullverdiforsikret bolig/fritidsbolig ved ekte hussopp og andre treødeleggende sopper og råte.

##### **Dekkes ikke**

- Skade på vinduskarm, dørstokk, ytterdør, rekkverk, balkong, terrasse, veranda, vannbrett, annet utvendig treverk, samt skade over overkant av taksperre/overgurt.
- Ikke erstatningsmessig vannskade som har utviklet seg i forkant av sopp og/eller råteskade.
- Den del av skaden som har utviklet seg før forsikringsavtalen ble inngått eller som har utviklet seg etter at forsikringen er opphørt, selv om skaden startet sin utvikling i forsikringstiden.

Sikrede kjøpte fritidsboligen 18.8.17 og har forklart at han under rivning av gulv ca. to år etter overtagelse oppdaget store mengder muselort, samt vanninnsig i krypkjeller og fukt/råteskader.

Sikrede kontaktet selskapet den 22.5.19 og ga følgende forklaring i skademeldingen:

**Forklar hvordan skaden oppstod:** Har ved rehabilitering av min hytte oppdaget store skader mht skadedyr(mus), råte og vanninnsig. Kjøpte hytten i 2017. Skadene har et så stort omfang at hele hytta trolig må stripes helt ned. Jeg tar kontakt PR telefon.

Beskriv skadene på bygningen: Det er skader på alt av isolasjon i tak, vegger og gulv, noe råte både i tak og gulv

Takstmann F. utferdiget skaderapport hvor det bl.a. heter:

**Hva forårsaket skaden, og hvorfor?**

Ikke tett for mus ringmur /svill (se bilde under)

Ikke tett for mus i stubbeloftsbord (se bilde over høyre side)

Ikke tett for mus raft (se bilde under høyre side)

Mus kommer inn på 6-7 mm—her er det åpninger på 30-50 mm flere steder.

**Skadeomfang**

Muselort i store mengder (flere tusen lort) siden minst 1974. Eier har eid hytte to år. Skaden er ikke vesentlig forverret seg de siste to år.

Ingen mus dør normalt inne hvis de har tilgang ut igjen slik som i dette tilfellet. Mat (under 1 gram pr døgn) og drikke finner de ute selv om mus kan leve uten drikke hvis den har mat med mer enn 15 % fuktinnhold. En mus kan bli ca 1 år.

De etterlater seg ca 25 ekskrementer i døgnet og formerer seg under gunstige forhold raskt.

Mus søker primært inn der det er varmast i en hytte. Skaden er de fakk mus har hatt direkte inngang. (det er ikke tilgang mellom fakk i gulv og bjelker) På loft har mus tilgang på hele loft når den først har tilgang.

Skade er ikke kalkulert for skaden er eldre musedskade.

Man ser at mus har hatt fri tilgang til loft og undergurt og isolasjon i andre deler av hytte men omfang innover stue og kjøkken er ikke kjent. Trolig i noe mindre omfang.

Bjelkelag stue og kjøkken kan ha samme skade hvis det ikke er tettet i stubbeloft ved detaljer stubbeloftsbord.

Dog så regnes ikke litt muselort som en skade i en elde hytte—det er særspregnelig.

**Sikrede** krever dekning for kostnader til tømmer på kr 400 000 og kostnader for å utbedre fuktskader på kr 67 000, og anfører at skadene er omfattet av forsikringen. Det har vært mus tilstede i boligen etter tegning, fukt har seget inn i kjelleren og fukt rundt pipe har utviklet seg etter tegning.

**Selskapet** avviser ansvar og anfører at skadene oppsto før forsikringen ble tegnet. Forsikringen omfatter bare forsikringstilfeller som oppstår i forsikringstiden, og disse skadene er oppstått tidligere.

**Finansklagenemnda Skades begrunnelse**

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for skader på sikredes fritidsbolig.

Sikrede tegnet forsikringen 25.8.17 og oppdaget skadene ca. to år etter tegning. I skaderapporten heter det om skadeårsak og omfang:

**Hva forårsaket skaden, og hvorfor?**

Ikke tett for mus ringmur /svill (se bilde under)

Ikke tett for mus i stubbeloftsbord (se bilde over høyre side)

Ikke tett for mus raft (se bilde under høyre side)

Mus kommer inn på 6-7 mm—her er det åpninger på 30-50 mm flere steder.

### **Skadeomfang**

Muselort i store mengder (flere tusen lort) siden minst 1974. Eier har eid hytte to år. Skaden er ikke vesentlig forverret seg de siste to år.

Ingen mus dør normalt inne hvis de har tilgang ut igjen slik som i dette tilfellet. Mat (under 1 gram pr døgn) og drikke finner de ute selv om mus kan leve uten drikke hvis den har mat med mer enn 15 % fuktinnhold. En mus kan bli ca 1 år.

De etterlater seg ca 25 ekskrementer i døgnet og formerer seg under gunstige forhold raskt.

Mus søker primært inn der det er varmest i en hytte. Skaden er de fakk mus har hatt direkte inngang. (det er ikke tilgang mellom fakk i gulv og bjelker) På loft har mus tilgang på hele loft når den først har tilgang.

Skade er ikke kalkulert for skaden er eldre museskade.

Man ser at mus har hatt fri tilgang til loft og undergurt og isolasjon i andre deler av hytte men omfang innover stue og kjøkken er ikke kjent. Trolig i noe mindre omfang.

Bjelkelag stue og kjøkken kan ha samme skade hvis det ikke er tettet i stubbeloft ved detaljer stubbeloftsbord.

Dog så regnes ikke litt muselort som en skade i en elde hytte—det er særspåregnelig.

Nemnda forstår dette slik at mus har vært til stede i huset siden 1974, og at angrepet ikke forverret seg i løpet av perioden etter at forsikringen ble tegnet. En forsikring omfatter kun forsikringstilfeller som oppstår i forsikringstiden, og forsikringstilfellet oppstår når skadeårsaken materialiserer seg og fører til skade. Det fremgår ikke av taksten når musene første gang førte til skade på isolasjonen, men ut fra taksten må dette være skjedd lenge før forsikringen ble tegnet i 2017. Selskapet er derfor ikke ansvarlig for museskadene.

Råteskadene og vannskadene er dårlig dokumentert, men sikrede erkjenner i klagen at "mange av skadene nok har kommet før vi tok over". Det avgjørende er om skaden har begynt å utvikle seg før forsikringen ble tegnet. I så fall dekker ikke forsikringen den videreutviklingen som finner sted innenfor forsikringsperioden; denne sees som del av samme forsikringstilfelle og faller utenfor forsikringen.

Skadene er etter dette ikke omfattet av sikredes forsikring.

Avgjørelsen er enstemmig.

### **Finansklagenemnda Skades konklusjon**

Selskapet gis medhold.

*Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (selskapsrepresentant), Elisabet Okkenhaug (selskapsrepresentant), Hege Sundby (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).*