

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2021-407

3.5.2021

If Skadeforsikring NUF

Bygning - innbo (kombinert)

Setningsskader – plutselig?

Sikrede meldte om skader på sin eiendom. Selskapet rekvirerte en takstmann for å befare eiendommen. Ifølge rapporten hadde setninger ført til skjevheter og glipper. Videre ble det opplyst at skoghogst hadde ført til økt vannstand i grunnen, og at dette sannsynligvis var årsaken til eiendommens endrede grunnforhold. Selskapet viste til vilkårenes unntak for skade som skyldes setninger og avsto kravet. Sikrede sendte en klage til selskapets interne klageorgan og engasjerte en geolog for å befare skadene. Geologens rapport opplyste at det var merkbare spor etter setninger. I tillegg fremgikk det at setningene sannsynligvis ikke hadde oppstått plutselig, og at årsaken mest sannsynlig var økt grunnvannsmengde. Klageorganet opprettholdt avslaget under henvisning til at det ikke var tale om en plutselig skade. Nemnda kom til at setningsskadene var unntatt dekning uansett årsak.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for setningsskader.

Sikredes forsikring har følgende vilkår:

4 HVILKE SKADER DEKKES

Forsikringen gjelder fysisk skade på ting inntruffet i forsikringstiden. Utgifter til vedlikehold og forbedringer er unntatt.

Forsikringen gjelder ved:

(...)

4.2 Naturulykke

Skade som direkte skyldes naturulykke ved skred, storm, flom, stormflo, jordskjelv eller vulkanutbrudd i Norge, jf. lov om naturskadeforsikring av 16. juni 1989 nr. 70. Med skade menes også ustabil grunn under forsikret bolighus og fritidshus som følge av slik naturulykke jf. lovens § 1 tredje og fjerde ledd.

(...)

4.6 Andre plutselige og uforutsette skader enn de som er omhandlet av punktene over

Unntatt er:

(...)

- Skade som skyldes setninger, latente spenninger i bygningen, jordtrykk, utilstrekkelig eller sviktende fundamentering, materialfeil, rust, korrosjon, annen tæring, svak eller feilaktig konstruksjon.

Sikrede meldte om skaden til selskapet 26.6.20. Selskapet rekvirerte en takstmann for å befare eiendommen. Under overskriften "Oppsummering" i rapporten av 5.7.20 fremgår det:

SETNINGER: Flere av forholdene som bemerkes med blant annet skjevheter og glipper er forhold som ikke er unormalt på bygg av denne alder. Allikevel er antallet på symptomene av en slik karakter at det indikerer

at det pågår setninger på boligen. Det er en svak senkning i terrenget i retningen som er markert på kart, i dette samme området er det også fall på gulv mot dette punkt og det er oppsprekking og glipper i flere bygningsdeler som er nyere oppusset i dette samme området. Summen av dette tilsier at det er sannsynlig at det har vært bevegelse på bygget i nyere tid. Omstendighetene med nedhogging av skog, med den ekstra vannpåkjenningen dette gir til grunnen, at eiendommen ligger lavere enn skogområdet og at eiendommen ligger mellom skogområdet og Glomma gjør at det er sannsynlig at det er økt vannføring i grunnvannet som er årsak til endringene i grunnforholdene på eiendommen.

RÅTE: Råteskadene er av eldre dato. Skadeutviklingen på bunnstokker og gulvbjelker antas å ha pågått i mange tiår. Ut fra skadeomfang og aktivitet fra råteborebille på den innvendige skaden antas vannlekkasjen, som det legges til grunn har forårsaket denne skaden, å ha matte oppstått tidlig i perioden mellom 2006 og 2016.

Selskapet viste til vilkårenes unntak for skade som skyldes setninger og avslo kravet 8.7.20. Sikrede sendte en klage til selskapets interne klageorgan 13.7.20. Sikrede engasjerte en geolog for å befare skaden. Under overskriften "Vurdering" i rapporten av 5.8.20 fremgår følgende:

Det er merkbare spor etter setning både inne i hus og på tomten. Ettersom huset står på sand, og har stått der i over 100 år, virker det urimelig at setningene plutselig skulle oppstå. Årsaken er mest sannsynlig økt mengde, og variasjon i, grunnvann. Det er naturlig å tenke at dette har sammenheng med avskogingen som ble utført under 1 år før problemene begynte å oppstå. Det kan ha oppstått en høyere gradient i vannåren som har ført til utvasking av sanden. Det er antatt at vannet tar med seg masser og spyler de ut i Glomma. Dette kan også forklare det illeluktende vannet da vannet ikke får tid til å rense seg gjennom stillestående sand. Dette kommer antagelig til å fortsette og setningene kommer til å øke.

Klageorganet opprettholdt avgjørelsen 10.8.20 under henvisning til at skaden ikke hadde skjedd plutselig, samt at den ikke skyldtes en naturulykke.

Sikrede krever dekning for setningsskader og anfører at setningene oppsto i løpet av noen dager. Det har medført vegger ut av lodd og riss og sprekker på ulike deler av bygget. Skaden skyldes flom som kommer inn under de definisjoner som fremkommer i Norsk Naturskadepool sine beskrivelser av flom og vassdrag.

Selskapet avviser ansvar og er uenig i at skadeårsaken er flom. Skadene har ikke materialisert seg i løpet av ett døgn og er derfor ikke "plutselige". Uansett er skade som skyldes setninger unntatt dekning.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for setningsskader.

Nemnda har ikke mandat til å avgjøre spørsmålet om skaden skyldes naturulykke.

Sikredes forsikring omfatter "plutselige og uforutsette skader", men har unntak for:

- Skade som skyldes setninger, latente spenninger i bygningen, jordtrykk, utilstrekkelig eller sviktende fundamentering, materialfeil, rust, korrosjon, annen tæring, svak eller feilaktig konstruksjon.

Setningsskader er unntatt uansett årsak, og uansett om skadene inntreffer plutselig. Det har derfor ingen betydning om setningene skyldes forhold utenfor sikredes kontroll, og heller ikke om de oppsto "under et døgn". Begrepet plutselig er for øvrig i nemndspraksis forstått som skader i løpet av én dag og ikke et døgn. Slike skader er derfor ikke omfattet av forsikringen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (selskapsrepresentant) og Hege Sundby (forbrukerrepresentant).