

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2021-517

1.6.2021

If Skadeforsikring NUF

Ansvar

Ansvarsforsikring for byggefirma – konstateringstidspunktet.

Sikrede, et byggefirma, inngikk avtale om å føre opp et tilbygg for klager i 2019. Etter at arbeidet var utført og overlevert gikk byggefirmaet konkurs. Ansvarsforsikringen opphørte den 24.6.20. Den 1.7.2020 oppdaget klager fukt i takkonstruksjonen i tilbygget. Skadeårsaken var håndverkerfeil. Klager fremsatte krav under ansvarsforsikringen. Selskapet avslo kravet og viste til at skaden ikke var konstatert i forsikringstiden, og at det var unntak i vilkårene for sikredes kontraktsansvar, samt unntak for sopp, råte mv. Nemnda kom til at skaden ikke var konstatert i forsikringstiden.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning under ansvarsforsikringen til et byggefirma (sikrede).

Sikredes ansvarsforsikring har følgende vilkår:

2 Når forsikringen gjelder

Hvis ikke annet er avtalt, må skaden være konstatert av sikrede eller av skadelidte i løpet av forsikringstiden.

Alle skader som skyldes samme ansvarsutløsende handling, unnlatelse eller begivenhet, eller som har sin årsak i en sammenhengende kjede avhendelser, regnes som ett skadetilfelle og henføres til det tidspunkt første skade ble konstatert.

Skaden blir å henføre til den forsikring som gjaldt da skaden først ble konstatert.

(...)

5.2 Hva forsikringen ikke omfatter

5.2.1 Oppfyllelse av sikredes kontrakt

Forsikringen omfatter ikke utgifter/omkostninger/tap knyttet til oppfyllelse av sikredes kontrakt (dvs. avtalt ytelse, leveranse, arbeid, entreprise el.l.) herunder

- skade på sikredes leveranse, arbeid eller entreprise når skaden inntreffer før overlevering eller skyldes feil eller mangel som forelå ved overleveringen, selv om skaden materialiserer seg etter overlevering

- verdireduksjon/prisavslag/tap på grunn av mangelfull, forsinket eller uteblitt oppfyllelse av kontrakten

- omkostninger til hel eller delvis omgjøring av sikredes kontrakt, eventuelt verdien av denne dersom omgjøring ikke skjer eller utføres av andre.

(...)

5.2.16 Sopp og råte m.m.

Forsikringen omfatter ikke ansvar for skade på ting ved sopp og råte eller på grunn av langsom inntregning av fuktighet.

Klager engasjerte sikrede for å føre opp et tilbygg i 2019 og oppdaget sommeren 2020 en fuktskade i taket på tilbygget.

Klager har lagt frem en skaderapport datert 28.7.20, hvor skadedato angis til 1.7.20. Rapporten sier følgende:

Hva forårsaket skaden, og hvorfor?

Kunde har bygget til bolig i 2019. Byggfirma var V. AS som nå er konkurs. Byggfirma ferdigstilte tilbygget utvendig og monterte isolasjon og plast innvendig. Kunde skal selv fullføre med utlekting og plating innvendig. Kunde har nå oppdaget at det er fukt i takkonstruksjon. Årsak til fukt skyldes sannsynligvis kondens. Dette kan skyldes utettheter i utvendig vindtetting i overgang yttervegg-tak. Plast innvendig er tapet og er i god stand. Det er ikke funnet noen lekkasjer fra taktekking. Yttertak er bygget opp som et kompakttak med Protan taktekking, 22mm imp spon, masonite sperr, 30 cm glava og plast. Jeg har ikke sjekket om dette er en godkjent løsning.

Regressopplysninger

Ja. Byggfirma var V. AS som nå er konkurs.

Skadeomfang

Det er registrert høy fuktighet i flere steder i takkonstruksjon. Det er målt opp mot 22 % fukt i sperr.

(...)

Oppsummering

Det er fukt i takkonstruksjon som følge av byggefeil.

Klager meldte inn skaden til selskapet 24.8.20.

Selskapet avviste ansvar 26.8.20 og anførte at ansvarsforsikringen opphørte den 18.6.20. Det er fremlagt bekreftelse på opphør av forsikringsavtalen datert 24.6.20.

Klager bestred selskapets avslag 26.8.20 med bl.a. følgende kommentar:

Hei, skaden ble oppdaget på nevnte tidspunkt, men den er uten tvil inntruffet før, når en ser på mengde fukt og muggsopp. Jeg er ikke fagmann innen bygg, men dersom takstmann mener dette er konstruksjonsfeil så er skaden skjedd allerede under bygging, dvs i 2019.

Jeg bestrider avslaget fra dere.

Klager krever dekning under sikredes ansvarsforsikring og anfører at skaden er omfattet av forsikringen. Klager anfører at skadeårsaken var en konstruksjonsfeil, og at fukt- og råteskadene i taket var følgeskader av konstruksjonsfeilen. Konstruksjonsfeilen forelå allerede da bygget ble oppført i 2019, og på dette tidspunktet gjaldt ansvarsforsikringen. Selskapet har lagt feil konstateringstidspunkt til grunn. Klager anfører at konstateringstidspunktet var da bygget ble oppført i 2019. I alle tilfeller ble skaden konstatert 13.–14.6.20.

Selskapet avviser ansvar og anfører at det ikke forelå noen gyldig forsikring på konstateringstidspunktet. Selskapet har også vist til at forsikringsvilkårene hadde unntak for "skade på ting ved sopp og råte eller på bakgrunn av langsom inntrengning av fuktighet", og at skade på egen ytelse heller ikke var dekket.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig under sikredes ansvarsforsikring.

Sikredes ansvarsforsikring sier at:

Hvis ikke annet er avtalt, må skaden være konstatert av sikrede eller av skadelidte i løpet av forsikringstiden.

Forsikringstilfellet som grunnlag for selskapets ansvar oppstår derfor når "skaden" blir "konstatert" av skadelidte. Dette betyr at forutsetningen for ansvar er at skaden er "konstatert" av skadelidte i løpet av forsikringstiden. Selskapet har opplyst at ansvarsforsikringen opphørte den 18.6.20 og har fremlagt en bekreftelse på opphør av forsikringsavtalen datert 24.6.20.

Klager har lagt frem en skaderapport datert 28.7.20, hvor skadedato angis som 1.7.20. Dette er etter at forsikringen ble annullert. Klager anfører at skaden har utviklet seg over tid og derfor skjedde innenfor forsikringsperioden. Men forsikringen krever at skaden skal være "konstatert", og den fremlagte dokumentasjonen gir ikke grunnlag for å si at konstateringstidspunktet er tidligere enn annulleringstidspunktet. Det er heller ikke avgjørende at det forelå en konstruksjonsfeil før avtalen opphørte – dette er en feil og ikke en skade.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

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