

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2021-626

22.6.2021

Norsk Hussopp Forsikring

Bygning - innbo (kombinert)

Bekjempelse av stokkmaur etter opphør av forsikringen – fal. §§ 2-2 og 8-5.

Sikrede observerte stokkmaur i sin fritidsbolig våren/sommeren 2019. Skaden ble først meldt til nåværende selskap som avsto dekning. Sikrede meldte deretter skaden til Norsk Hussopp Forsikring den 24.9.20. Det var da mer enn ett år siden sikrede fikk kunnskap om skaden. Selskapet avsto dekning med henvisning til at meldefristen var oversittet, og at unntak for bekjempelse av stokkmaur etter forsikringens utløp kom til anvendelse. Nemnda kom til at selskapet ikke kunne påberope seg oversittelse av meldefristen da denne ikke var fremhevet i forsikringsbeviset. Men nemnda kom til at selskapet ikke var ansvarlig for bekjempelse av stokkmaur som hadde utviklet seg etter at forsikringstiden var utløpt.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning av utgifter til bekjempelse av maur under hussoppforsikringen.

Sikrede hadde forsikring på sin fritidsbolig i selskapet fra 24.3.12–22.2.18.

Fra vilkårene hitsettes:

2.2. UTGIFTER TIL BEKJEMPELSE AV SKADEINSEKTER

Følgende er dekket

Utgifter til bekjempelse av stokkmaur

(...)

Bekjempelsen foretas uten avdekning eller tilkomstarbeider, det vil si uten at tak, gulv og vegger åpnes. Norsk Hussopp Forsikring avgjør om avdekning er nødvendig for bekjempelsen. Bekjempelsestiltak skal utføres av autoriserte skadedyrbekjempere og rekvireres av Norsk Hussopp Forsikring.

Unntak

- fjerning av døde skadeinsekter eller deres etterlatenskaper inne i konstruksjonen etter bekjempelse
- kostnader ved åpning av konstruksjoner for å påvise angrep av skadeinsekter.

(...)

2.4. GENERELLE UNNTAK

(...)

Bekjempelse av aktivitet som har startet eller den del av skade som startet sin utvikling før forsikringsavtalen begynte å løpe, og heller ikke for bekjempelse av aktivitet eller den del av skade som har utviklet seg etter at forsikringen er opphørt selv om aktiviteten eller skaden startet sin utvikling i forsikringstiden.

Norsk Hussopp Forsikring dekker ikke utgifter til generell kontroll, vedlikehold og forbedringer, samt behandling av forebyggende karakter.

Sikrede observerte stokkmaur med vinger i boligen vår/sommer 2019.

Sikrede meldte skaden til selskapet den 24.9.20.

Selskapet innhentet ingen egen sakkyndig vurdering av mauraktiviteten, men la til grunn rapport fra sakkyndig som ble innhentet av sikredes nåværende selskap i forbindelse med at skaden ble meldt dit. Etter befaring den 18.9.20 fremgikk følgende:

Type skadedyr

Stokkmaur

(...)

Aktivitetsnivå

Ingen aktivitet

Årsak til aktivitet av skadedyr

Ingen åpenbar årsak. Det er ikke mulig å avgjøre om det er aktivitet siden forrige sanering eller etablert etter denne.

- se bilde av skadeårsak med forklaring

(...)

Hvordan oppdaget kunde problemet?

Oppdaget spon på hems i forbindelse med opprydning i sept. 2020. I 2019 var det observert stokkmaur med vinger inne.

Når oppdaget kunde problemet?

Mandag 14.9.2020

Annen relevant informasjon?

I juni ifjor var det observert stokkmaur med vinger. Det er oppført et anneks i 2019

(...)

Beskrivelse av skadeomfang (aktivitetsnivå av skadedyr og bygningskade)

Utkast av spon fra skillevegg på hems mellom sov 1 og 3.

(...)

Skadeutviklingstid

Mer enn 6 år

Selskapet avsto kravet den 30.9.20 og viste til at bekjempelse av insekter etter opphør av forsikringen er unntatt i vilkårene, selv om aktiviteten har oppstått i forsikringstiden. Selskapet tok ikke stilling til om det var dekning for bygningsskaden.

Sikrede klaget avslaget inn til Finansklagenemnda 2.10.20, og selskapets klagesvar ble mottatt 27.10.20. I klagesvaret opprettholdt selskapet vurderingen fra 30.9.20 og tilføyde at saken var for sent meldt i henhold til fal. § 8-5.

Sikrede krever dekning for bekjempelse av maur og anfører at dette må være omfattet av forsikringen når hun har vært kontinuerlig forsikret fra 20.7.09–22.2.18 (22.8.18) – i hele perioden maurene etablerte seg. Det er urimelig å hevde at saken er for sent meldt i henhold til fal. § 8-5. Årsak til at skaden ble meldt til selskapet over ett år etter den første maurobservasjonen, var at svaret fra nåværende selskap ikke forelå før over ett år etter at hun hadde meldt skaden dit. Saken ble meldt umiddelbart etter at hun mottok svar fra nåværende selskap og er derfor ikke for sent meldt til selskapet.

Selskapet avviser ansvar for bekjempelse av insekter og anfører at forsikringsavtalen unntar bekjempelse av aktivitet etter at forsikringen har opphørt, selv om aktivitet oppstod i forsikringstiden. Forsikringen opphørte i 2018 og kravet om bekjempelse kom i 2020. Dessuten er kravet meldt over ett år etter at skaden ble oppdaget og er for sent meldt ifølge fal. § 8-5.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for bekjempelse av stokkmaur, herunder om kravet er for sent meldt.

Nemnda ser først på spørsmålet om selskapet kan påberope seg oversittelse av meldefristen i fal. § 8-5. Det følger av fal. § 2-2 annet ledd bokstav d at selskapet for å kunne påberope seg brudd på meldefristen må fremheve meldefristen i forsikringsbeviset. Om dette er forsømt kan selskapet bare påberope seg bestemmelsen dersom sikrede likevel var kjent med innholdet. Selskapet har ikke tatt inn reglene om meldefrist i forsikringsbeviset slik loven krever, og nemnda kan ikke se at det er sannsynliggjort at sikrede var kjent med innholdet i meldefristen. Selskapet kan derfor ikke påberope seg brudd på meldefristen.

Spørsmålet er så om bekjempelse av stokkmaur er omfattet av forsikringen.

Nemnda legger til grunn at forsikringen ble tegnet 24.3.12 og forstår saken slik at selskapet er enig i at maurene antagelig etablerte seg etter at forsikringen ble tegnet. Det foreligger derfor et forsikringstilfelle i form av aktivitet av maur som kan utløse dekning for sanering av skadedyr, og som selskapet evt. er ansvarlig for.

Sikredes forsikring sier imidlertid at selskapet ikke er ansvarlig for:

(...)

Bekjempelse av aktivitet som har startet eller den del av skade som startet sin utvikling før forsikringsavtalen begynte å løpe, og heller ikke for bekjempelse av aktivitet eller den del av skade som har utviklet seg etter at forsikringen er opphørt selv om aktiviteten eller skaden startet sin utvikling i forsikringstiden.

Dette betyr at bekjempelse av stokkmauraktivitet som har utviklet seg etter at forsikringstiden er utløpt, ikke er omfattet av forsikringen. Dette gjelder selv om aktiviteten slik tilfellet er her startet sin utvikling i forsikringstiden. Selskapet har opplyst at forsikringen opphørte med virkning fra 22.2.18.

Ifølge den sakkyndige vurderingen fra 2020 ble maurene oppdaget i 2019. Det er ikke dokumentert mauraktivitet etter 2020. Forsikringsavtalen var opphørt i 2019, slik at denne og senere aktivitet faller utenfor dekningen.

Forsikringen har også unntak for "kostnader ved åpning av konstruksjoner for å påvise angrep av skadeinsekter" i pkt. 2.2. Slik saken er opplyst er det derfor ikke grunnlag for erstatning hverken for påvisning av angrep eller bekjempelse av stokkmaur under denne forsikringsavtalen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

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