

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2021-971

18.10.2021

Norsk Hussopp Forsikring

Bygning - innbo (kombinert)

Bekjempelse av stripet borebille – skade oppstått før forsikringen trådte ikraft.

I 2019 overtok og sikrede sikrede et hus fra 1935. Under renovering av bjelkelag i grovkjeller oppdaget han at huset var angrepet av stripet borebille. Sakkyndig konkluderte med at angrepet startet lenge før 2019 og herunder før forsikringen ble tegnet. Sikrede anførte at borebillene var aktive "nå" slik at bekjempelsen måtte være omfattet av forsikringen. Selskapet anførte at forsikringen ifølge vilkårene ikke dekket billeangrep som startet før forsikringen trådte i kraft. Nemnda kom til at utgiftene til bekjempelse ikke var dekningsmessige.

Saksfremstilling

Saken gjelder bekjempelse av stripet borebille.

Sikrede er omfattet av en råte- og skadedyrforsikring fra 21.2.17, og det hitsettes fra vilkåret:

4 Forsikringen dekker

4.1 Skade på bygning (nedbrytning av materialer) som skyldes råtesopper og treødeleggende insekter.

4.2 Bekjempelse av skadeinsekter samt innvendig bekjempelse av mus og rotter etter påvist aktivitet. Med bekjempelse menes reduksjon eller utryddelse. Selskapet avgjør hvilken metode som skal benyttes for å oppnå en reduksjon eller utryddelse.

5 Forsikringen dekker ikke

(...)

5.3 Bekjempelse av aktivitet som startet før avtalen begynte å løpe og heller ikke bekjempelse av aktivitet etter at forsikringen har opphørt, selv om aktiviteten startet i forsikringstiden.

Den del av skade på bygning som utviklet seg før avtalen begynte å løpe, og heller ikke skadeutvikling etter at forsikringen har opphørt.

Huset ble bygget i 1935, og sikrede overtok dette i 2019. Skadene ble oppdaget under renovering av bjelkelag i grovkjelleren. Sikrede meldte skaden til selskapet den 19.4.21. Det ble gjennomført befarings den 22.4.21 og utarbeidet skaderapport hvor det blant annet ble notert:

ÅRSÅK

(...)

Konklusjonen er at det har vært fuktproblemer og alt for høy luftfuktighet i grovkjelleren over mange år, og at dette problemet er årsaken til borebilleproblemet/ borebilleskadene som har oppstått i konstruksjonen.

Utviklingstid

Det er klart at dette er skader som har utviklet seg over mange år (antatt flere tiår) før forsikringstaker / arvinger overtok eiendommen i november/ desember 2019, og at det ikke har vært noen utvikling av problemet/ skaden etter at arvinger overtok eiendommen, som har noen betydning for skadeomfang / utbedringskostnader.

Selskapet avsto kravet den 28.4.21 og anførte at det ikke var dekning for angrep som startet før forsikringen trådte i kraft. Sikrede klagde saken inn til Finansklagenemnda samme dag.

Sikrede krever erstatning for bekjempelse av stripet borebille og anfører at billeangrepet er aktivt og fortsatt pågår.

Selskapet avviser ansvar og anfører at det ikke har fremkommet nye opplysninger som setter vurderingen til takstmann i tvil. Skaderapporten gir klart uttrykk for at det ikke er lidt noe økonomisk tap i den tid bygningen har vært forsikret for råte- og skadedyr. Tvert om opplyser takstmann at skadene har utviklet seg før forsikringen ble tegnet.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for dekning av utgifter til bekjempelse av stripet borebille.

Nemnda slutter seg her til sekretariatets vurdering:

Forsikringen dekker i henhold til vilkårenes pkt. 4.2 bekjempelse av skadeinsekter, og vi legger til grunn at stripet borebille er et skadeinsekt, slik at bekjempelse av slike i utgangspunktet er omfattet av forsikringen.

Det er imidlertid en grunnleggende forutsetning for dekning at skaden har oppstått i forsikringstiden, jf. FinKN 2018-707. Det avgjørende er når skaden startet å utvikle seg, ikke når den ble oppdaget, jf. FinKN 2018-742 og 2018-707. Dette prinsippet er også nedfelt i vilkårenes pkt. 5.3 *"Forsikringen dekker ikke: Bekjempelse av aktivitet som startet før avtalen begynte å løpe (...)".*

Finansklagenemnda har ikke faglig kompetanse på skadedyr, det vil derfor bli lagt avgjørende vekt på det sakkyndige sier om oppstarttidspunktet. Det fremgår av skaderapporten at *"Det er klart at dette er skader om har utviklet seg over mange år (antatt flere tiår) før forsikringstaker / arvinger overtok eiendommen i november/ desember 2019".*

Det er ikke fremlagt noen sakkyndig vurdering ut over dette som sier noe om når billene etablerte seg, men den konkluderer med sikkerhet at dette startet før du tok over eiendommen og dermed også før forsikringen trådte ikraft i 2019. Slik saken er opplyst vil bekjempelse ikke være omfattet av forsikringen, selv om billene er aktive i dag.

Det fremstår ikke helt klart for oss om du også krever erstatning for skader etter billene, men de samme prinsippene som nevnt over vil gjelde også for eventuelle skader som avdekkes. Skaderapporten konkluderer også for skaders del at det *"ikke har vært noen utvikling av problemet/ skaden etter at arvinger overtok eiendommen, som har noen betydning for skadeomfang / utbedringskostnader."*

Etter dette har vi kommet til at klagen ikke kan føre frem.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

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