

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2021-990

25.10.2021

Fremtind Forsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Trykkmerker i gulv – plutselig?

Sikrede kjøpte nye stoler til sin fritidsbolig. Etter noen få gangers bruk av stolene oppdaget sikrede at stolbeina hadde etterlatt merker i gulvet. Sikrede krevde erstatning for skadene på gulvet under sin bygningsforsikring. Selskapet rekvirerte en takstmann som bekreftet at skadene skyldtes belastning på stolbeina. Selskapet avsto erstatningskravet og gjorde gjeldende at skadene ikke hadde oppstått "plutselig". Sikrede anførte at trykkmerkene oppsto umiddelbart hver gang noen satt seg på en stol. Nemnda kom til at skadene ikke hadde oppstått plutselig.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for skade på gulvet i sikredes fritidsbolig.

Sikredes bygningsforsikring har følgende vilkår:

4. Hvilke skader som dekkes og hvilke begrensninger som gjelder

4.1 Forsikringen dekker alle skader som inntreffer plutselig og uforutsett, med unntak av skader nevnt i punkt 4.2.

(...)

4.2 Forsikringen dekker ikke

(...)

c. Skade som alene består av flekker, riper, svinnsprekker, avskallinger og knirk i gulv.

Sikrede kontaktet selskapet 28.6.20 om skade på gulvet i sin fritidsbolig.

Selskapet engasjerte en takstmann for befaring. Takstrapporten av 7.7.20 har følgende oppsummering:

Fritidsbolig med furugulv. Forsikringstaker har overtatt boligen for ca. ett år siden. Det ble i den forbindelse kjøpt nye spisestuemøbler hos (...). Etter noen få gangers bruk oppdages det mye merker i tregulvet, etter stolbeina.

Skadeårsaken er funnet å skyldes stolbienes avslutning mot gulvet. Beina er kuttet rett av, slik at kun ca. 1/3 av beinas flate hviler ned på gulvet. Dette gjør at det blir en skarp kant ned mot gulvet, som lager merker når den belastes. Det har trolig ikke vært benyttet filtknotter under stolbeina. Men dette er forsøkt i ettertid, og det avsettes også merker selv ved filtknotter.

Selskapet avsto erstatningskravet 8.7.20 og anførte at skadene ikke oppsto plutselig og uforutsett.

Sikrede ba selskapet om en ny vurdering 19.7.20 og viste til at trykkmerkene oppsto umiddelbart hver gang noen satt seg på en av stolene. Selskapet opprettholdt sitt tidligere standpunkt 18.8.20.

Sikrede krever erstatning for skadene på gulvet og anfører at nye kjøkkenstoler lagde dype hakk i furugulvet hver gang man satte seg på en stol. Skaden ble først oppdaget etter noen dagers bruk av stolene. Hvert trykkmerke avsettes i løpet av et øyeblikk.

Skadene oppsto i løpet av det første døgnet og ble mer omfattende fram til de ble oppdaget. Takstrapporten mangler en vurdering av hvor omfattende skadene var etter ett døgns bruk av stolene. Selskapet burde instruert takstmannen om å vurdere dette for å sørge for at saken ble tilstrekkelig opplyst.

Stolene ble montert på formiddagen fredag 4.10. Stolene var i utstrakt bruk av to personer i løpet av 4. og 5.10. formiddag. Utover dette var stolene i bruk fram til hytta ble forlatt for vinteren 6.10. Sikrede var på to korte dagsbesøk i påsken 2020. Derne st ankom sikrede hytta seint på kveld torsdag 23.4. og brukte stolene fram til skadene ble oppdaget 26.4. Anslagsvis $\frac{1}{5}$ – $\frac{1}{4}$ av de totale skadene oppsto dermed i løpet av det første døgnet stolene var i bruk. Tatt i betraktning skadenes betydelige totale omfang, er de skadene som oppsto i løpet av det første døgnet alene tilstrekkelig omfattende til å falle inn under forsikringsdekningen.

Selskapet avviser ansvar og anfører at forsikringen dekker skader som inntreffer plutselig og uforutsett med unntak av skader nevnt i pkt. 4.2. Blant unntakene er skade som alene består av flekker, riper, svinnsprekker, avskallinger og knirk i gulv. Hvis merkene regnes som en skade, har de inntruffet over en periode som lenger enn et døgnet og har derfor ikke oppstått plutselig.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for skade på gulv.

Forsikringen omfatter skader som inntreffer *plutselig og uforutsett*, jf. vilkårenes pkt. 4.1.

Begrepet "plutselig" er ikke definert i vilkårene, men ordet plutselig betyr i utgangspunktet "momentant". Det kan imidlertid også bety "over natten", og rettspraksis og langvarig nemndspraksis har lagt til grunn at skader som utvikler seg gjennom en dag eller 12–13 timer er "plutselig", men ikke skader som utvikler seg over lenger tid, jf. LG-2016-148681 og f.eks. FinKN 2017-375, 2019-1006 og 2020-640.

Nemnda forstår sikrede slik at han mener hvert stoltrykk må regnes som en skade. I så fall vil hvert trykk etter vilkårenes pkt. 8 første ledd utløse en egenandel på kr 4 000, og det blir ikke noen erstatning.

Alternativet er å se trykkskadene samlet som én skade. Nemnda forstår det slik at de første merkene oppsto i forbindelse med et hyttebesøk 4.–6.10.19, og at stolene deretter ble brukt ved hyttebesøk i påsken og 23.–26.4.20. Trykkskadene har da samlet oppstått over noen måneder og ikke i løpet av 12–13 timer som er tidsrammen for begrepet "plutselig".

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

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