

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2022-680

23.8.2022

Gjensidige Forsikring ASA

Bygning - innbo (kombinert)

Setningsskader – håndverkerfeil – om selskapets ansvar er begrenset til følgeskadene?

Sikrede engasjerte en håndverker til gravearbeider i forbindelse med steinlegging av en gårds plass. Feil ved utførelsen av gravearbeidene resulterte i at sikrede oppdaget setningsskader i boligen. Sikrede søkte erstatning for både håndverkerfeilen og følgeskadene under bygningsforsikringen. Selskapet erstattet følgeskadene, men avslo dekning for håndverkerfeilen. Selskapet mente vilkårene forutsatte at håndverkerfeilen gjaldt arbeider utført på selve bygningen, og at forsikringen derfor ikke omfattet arbeider utført på hageanlegg. Sikrede var uenig i at vilkårene stilte et slikt krav. Nemnda kom til at selskapet også var ansvarlig for utbedringen av håndverksfeilen, da dekningen ikke var begrenset til feil ved arbeider på bygningen.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: inntil kr 100 000

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for kostnader til utbedring av håndverkerfeil og spørsmålet om selskapets ansvar er begrenset til følgeskadene.

Sikrede hadde i perioden 12.9.18 til 12.9.19 en bygningsforsikring som omfattet blant annet "Bygning angitt i forsikringsbeviset, med fastmontert utstyr" og "Hageanlegg" med dekning for:

Håndverks- og entreprenørfeil – andre bygningsskader

- Andre bygningsskader som følge av feil utført av godkjent/autorisert håndverker eller entreprenør:
...
- Utbedring av selve feilen/mangelen om denne har ført til eller vil føre til skade, inkludert tilkomstkostnader, inntil kr 100 000.
- Utbedring av følgeskaden(e), inkludert tilkomstkostnader

Sikrede engasjerte i mars/april 2019 en håndverker til gravearbeider i forbindelse med steinlegging av gårds plassen til den forsikrede eiendommen.

Sikrede oppdaget setningsskader i boligen i februar 2021 og søkte erstatning under bygningsforsikringen. Selskapet rekvirerte R. som besiktiget boligen 1.3.21. R. konkluderte med at grunnen hadde sunket litt etter gravearbeidene, og at dette hadde ført til setningsskader i boligen.

Selskapet erstattet setningsskadene på boligen som følgeskader etter håndverkerfeil, men avslo å dekke kostnader til utbedring av selve håndverkerfeilen fordi feilen ikke gjaldt selve bygningen. Sikrede anførte at det ikke var krav om at feilen gjaldt bygningen og var uenig i at vilkårene stilte et slikt krav, og at selskapet uansett hadde markedsført at det dekket utbedring av selve håndverkerfeilen.

Sikrede krever erstatning for kostnadene til å utbedre håndverkerfeilen og anfører at vilkårene ikke stiller krav til at feilen må gjelde bygningen. Håndverkerfeilen har i dette tilfellet ført til følgeskader, og vilkåret for dekning er derfor oppfylt.

Selskapet markedsførte i 2020 på nettsiden at det dekker utbedring av håndverkerfeil, og mest sannsynlig gjorde selskapet også dette på tidspunktet forsikringsavtalen ble inngått.

Selskapet avviser ansvar for håndverkerfeilen og anfører at vilkårene forutsetter at det er blitt utført håndverksfeil på selve bygningen. Dekningen omfatter ikke arbeider som er utført på hageanlegg.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for utbedring av håndverksfeil.

Nemnda forstår saken slik at selskapet har akseptert å dekke følgeskader av håndverksfeil, og at partene er enige om at det foreligger en håndverksfeil uten at det er nærmere dokumentert hvilken feil den utførende håndverkeren har begått i forbindelse med gravearbeidene.

Arbeidene ble etter det opplyste utført i mars/april 2019. Det er fremlagt en forsikringsavtale fra 12.9.18 som omfatter bl.a.:

Håndverks- og entreprenørfeil – andre bygningsskader

Andre bygningsskader som følge av feil utført av godkjent/autorisert håndverker eller entreprenør:

Tele, setninger, jordtrykk, utilstrekkelig eller sviktende fundamentering

Materialfeil, konstruksjonsfeil eller uriktig montasje

Utbedring av selve feilen/mangelen om denne har ført til eller vil føre til skade, inkludert tilkomstkostnader, inntil kr 100 000

Utbedring av følgeskaden(e), inkludert tilkomstkostnader

Skaden/feilen må ha blitt konstatert innen 10 år etter at arbeidet ble utført.

Etter ordlyden dekkes "andre bygningsskader som følge av feil ...". Følgeskaden må derfor være en bygningsskade. Videre dekkes "utbedring av selve feilen/mangelen". Her er det ikke noe krav om at feilen må gjelde selve bygningen. Formuleringen "Materialfeil, konstruksjonsfeil eller uriktig montasje" kan riktignok tilsi at feilen må gjelde bygningsarbeider, men formuleringen "Tele, setninger, jordtrykk, utilstrekkelig eller sviktende fundamentering" angir skader som typisk vil være en følge av forhold utenfor bygningen. Forholdet mellom de to strekpunktene fremstår for øvrig som uklar.

Heller ikke overskriften tilsier at feilen må gjelde arbeid på bygningen. Det som dekkes, er skade på bygningen som følge av feil, men vilkåret sier ikke at feilen må gjelde et arbeid på bygningen. Dette er heller ingen forutsetning for dekning; selskapet har dekket følgeskaden selv om feilen ikke gjelder bygningsarbeider. Klausulen gir ikke grunnlag for å sonde mellom ansvaret for følgeskaden avhengig av hva feilen gjelder, og heller ikke grunnlag for en slik sondering for dekning av selve feilen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Sikrede gis medhold.

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