

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2023-262

13.4.2023

Eika Forsikring AS

Ansvar

Ansvarsforsikring – tap som følge av håndverkerfeil.

I starten av 2022 utførte sikrede oppussingsarbeider i en leilighet. Sikredes forpliktelse gikk blant annet ut på å legge nytt parkettgulv. Byggherre fremmet reklamasjon mot sikrede den 26.2.22. Ifølge reklamasjonsrapporten var det blant annet oppstått kuving, sprekker og vinkelskjevhet på gulvet. Sikrede erkjente ansvar for at gulvet ikke var lagt iht. installasjonsveiledning. Sikrede fremmet deretter krav under ansvarsforsikringen for ekstraarbeid/følgeskader knyttet til re- og demontering av møbler og installasjoner for å kunne legge parkettgulvet på nytt, samt tømning av leilighet og lagring av møbler. Foretaket avslo krav om dekning under henvisning til at alle kostnadene som oppsto i forbindelse med omgjøring av egen kontraktsforpliktelse var unntatt dekning under ansvarsforsikringen. Nemnda kom til at de aktuelle utgiftene ikke var å anse som en skade som følge av mangelen ved arbeidene, men tilkomstutgifter som ikke var omfattet av ansvarsforsikringen.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om forsikringsdekning meldt under sikredes håndverkerforsikring for tap oppstått i forbindelse med legging av ny parkett. Sikrede krever erstatning for utgifter til re- og demontering av møbler og installasjoner for å kunne legge parkettgulvet på nytt, samt tømning av leilighet og lagring av møbler.

Sikredes håndverkerforsikring med ansvarsdekning og prosjektforsikring har følgende vilkår:

8. ANSVAR

8.1 ANSVARSFORSIKRINGEN OMFATTER

8.1.1 Sikredes rettslige erstatningsansvar for skade, se pkt. 8.1.2, som konstateres av denne eller skadelidte i forsikringstiden og som er voldt under utøvelse av den virksomhet som er angitt i forsikringsbeviset, herunder ansvar som eier eller bruker av fast eiendom som benyttes i virksomheten. Skaden blir å henføre til den forsikringsavtale som gjaldt da skaden først ble konstatert.

(...)

8.2 HVILKE BEGRENSNINGER SOM GJELDER

Uten særskilt avtale omfatter forsikringen ikke ansvar:

8.2.1 for utgifter/omkostninger knyttet til å oppfylle sikredes avtalte ytelse, leveranse, arbeid, entreprise e.l. (nedenfor kalt forpliktelse), herunder

- for skade på sikredes forpliktelse når skaden inntreffer før overlevering eller skyldes feil eller mangel som forelå ved overleveringen
- for skade som skyldes at sikredes forpliktelse er forsinket eller uteblitt
- for omgjøring av sikredes forpliktelse. Verdien av sikredes opprinnelige forpliktelse regnes alltid for omgjøring.

(...)

12. PROSJEKTFORSIKRING

(...)

12.7 HVILKE SKADER SOM ERSTATTES

Forsikringen omfatter fysiske skader på ting inntruffet i kontraktstiden fram til overlevering til oppdragsgiver. Utgifter til vedlikehold eller forbedringer omfattes ikke.

Forsikringsforetaket svarer for

- plutselig og uforutsett skade som rammer ting
- naturskade i henhold til Lov om naturskadeforsikring.

Sikkerhetsforskrifter, se pkt. 12.10.2.

12.8 FORSIKRINGSFORETAKET SVARER IKKE FOR

12.8.1 Skade på forsikret ting eller del av ting som skyldes at den for sitt formål er feilaktig konstruert, utført, dimensjonert, montert eller beheftet med materialfeil.

(...)

12.8.9 Skade eller tap som skyldes mangelfull eller forsinket levering

Sikrede utførte oppussingsarbeider i en leilighet. Arbeidet inkluderte legging av parkettgulv. Byggherre fremmet reklamasjon mot sikrede den 26.2.22. Ifølge reklamasjonsrapporten var det oppstått kuving, åpning i kortsideskjøter, omkant på kortsideskjøter og vinkelskjevhet. Sikrede erkjente ansvar for at gulvet ikke var lagt iht. installasjonsveiledning.

Sikrede fremmet krav under ansvarsforsikringen 4.5.22. Under overskriften "Hva er skadet, og hva består skaden i?" i skademeldingsskjemaet, opplyste sikrede at:

Nylagt parkett sprekker opp.

Parketten er innkjøpt av byggherre, men lagt av mitt firma.

Årsak er ifølge leverandør monteringsfeil.

Foretaket avsto krav om dekning den 30.5.22 under henvisning til at alle kostnader som oppstår i forbindelse med omgjøring av egen kontraktsforpliktelse er unntatt dekning under ansvarsforsikringen. Videre skrev foretaket at følgeskader ville kunne omfattes.

Saken ble pålagt til foretakets kundeombud, som ikke fant grunnlag for å endre foretakets avslag. Kundeombudet mente det ikke var oppstått skader utover feillagt gulv.

Sikrede krever dekning for ekstraarbeid/følgeskader. Det er ingen unntak/begrensninger i forhold til følgeskader som er aktuelle i denne saken. Byggherre har selv engasjert andre entreprenører/håndverkere som rørlegger, elektriker, kjøkkenmontør – herunder montering av kjøkkeninnredning, mv. Byggherre har selv skaffet innredning, mater, WS osv. Andre entreprenører/håndverkere har fakturert direkte til byggherre, og ikke via sikrede. Re- og demontering av kjøkken, listverk, dører og annet som er nødvendig for å legge parketten på nytt, og kostnader knyttet til lagring av møbler, må regnes som følgeskader som ikke er unntatt fra dekning i pkt. 8.2.1.

Forsikringsforetaket avviser ansvar og anfører at det dreier seg om fysisk skade på gulvet som følge av mangelfullt utført arbeid. Kostnadene som kreves erstattet må regnes som utgifter/omkostninger knyttet til å omgjøre sikredes kontraktsforpliktelse, jf. pkt. 8.2.1, som er unntatt fra ansvarsforsikringen. Prosjektforsikringen definerer skade på samme måte som ansvarsdekningen, jf. pkt. 12.7. Foretaket anfører i alle tilfeller at begrensningene i

prosjektforsikringens vilkårspkt. 12.8.1 og 12.8.9 kommer til anvendelse. Dersom en legger til grunn at skade har oppstått, har dette skjedd som følge av feilaktig utført/montert arbeid – alternativt mangelfull leveranse.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretaket er ansvarlig under sikredes håndverksforsikring.

Nemnda forstår saken slik at sikrede krever dekning for utgifter til re- og demontering av møbler og installasjoner for å kunne legge parkettgulvet på nytt, samt tømning av leilighet og lagring av møbler. Sikrede anfører at dette er følgeskader som er omfattet av ansvarsforsikringen.

Ansvarsforsikringen omfatter sikredes rettslige erstatningsansvar for skade som er voldt under utøvelse av den virksomhet som er angitt i forsikringsbeviset, jf. vilkårene pkt. 8.1.2. Vilårene pkt. 8.2.1 har unntak for utgifter/omkostninger knyttet til oppfyllelse av sikredes avtalte ytelse, leveranse, arbeid, entreprise e.l., herunder bl.a. omgjøring av sikredes forpliktelse.

Det er enighet om at sikrede hadde i oppdrag å legge parkett i leiligheten. Omgjøring av sikredes forpliktelse, herunder å legge parkett på nytt, er derfor ikke omfattet av forsikringen. Spørsmålet er om unntaket også omfatter kostnader for re- og demontering av kjøkken, listverk, dører og annet som var nødvendig for å legge parketten på nytt, og kostnader knyttet til lagring av møbler i perioden.

Forsikringen omfatter sikredes erstatningsansvar for "skade", som bl.a. omfatter "tingskade", jf. vilkårene 8.1.1 og 8.1.2. Demontering av innretninger for å legge parketten på nytt er ikke skade som følge av mangelen, men tilkomstutgifter for å foreta omlevering av arbeidet. Remontering av innretningen dreier seg om å tilbakestille det som måtte gjøres for å sikre tilkomst. Møblene er heller ikke skadet, men måtte flyttes for å legge gulvet på nytt. Dette må også regnes som en form for utgifter knyttet til tilkomst. Disse utgiftene er følgelig ikke omfattet av ansvars forsikringen.

Sikrede har også prosjektforsikring, som omfatter fysiske skader på ting inntruffet i kontraktstiden fram til overlevering til oppdragsgiver, jf. pkt. 12.7. Som nevnt foreligger det ikke fysisk skade på møbler eller installasjoner, og utgiftene er derfor ikke omfattet av denne forsikringen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (bransjerepresentant) og Heike Kristine Bentsen (næringsrepresentant).