

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2023-318

2.5.2023

Accelerant Insurance Europe SA/NV

Bygning - innbo (kombinert)

Masser under avløpsrør skylt bort som følge av flom – kloakklukt – rørbrudd?

Sikredes bygning ble rammet av flom i 2016. Etter flommen opplevde sikrede kloakklukt i bygningen. En takstmann konkluderte med at lukten skyldtes at avløpsrøret hadde sunket i terrenget og lå i en bue som følge av flommen. Dette førte igjen til at det oppstod for stort trykk i røret, og vannlåsene ble tømt for vann. Foretaket avslo erstatning og anførte at det ikke hadde oppstått et dekningsmessig rørbrudd. Sikrede anførte at foretaket var ansvarlig for å dekke skaden fordi denne var en direkte følge av flommen, herunder at det forelå et rørbrudd. Nemnda kom til at det at rørene hadde sunket, ikke var å anse som rørbrudd, men at sikrede hadde dokumentert rørbrudd i form av et hull i avløpsledningen.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning etter problemer med avløpsledning og kloakklukt etter flom.

Sikredes næringsbyggforsikring har følgende vilkår:

4. Hvilke skader selskapet svarer for og hvilke begrensninger som gjelder

Med skade forstås her fysisk skade på ting, tap av ting, husleietap og utgifter angitt i pkt. 3.

Fellesbegrensninger

Selskapet svarer bare for skader som inntreffer i den tid selskapets ansvar løper etter forsikringsavtaleloven og FAL.

(...)

4.3 Vann og annen væske

4.3.2 Selskapet svarer for skade ved

Brudd på bygnings og vannbassengs ledning for vann og annen væske, herunder radiatorer, varmtvannsbereder eller beholder, oljetank, septiktank, drenskum, fyrkjele o. l.

(..)

4.6 Andre skader

(...)

4.6.2 Selskapet svarer også for annen skade på bygning enn de nevnt i pkt. 4.1 til 4.6.1.

Unntatt er skade

1 som består av svinn (...)

2 ved vann, snø, sand o. l. som trenger inne utenfra (...)

3 som skyldes utilstrekkelig eller sviktende fundamentering, setninger i bygget, jordtrykk, materialfeil, rust, korrosjon eller annen tæring, svak eller feilaktig konstruksjon eller uriktig montasje.

(...)

Sikredes bygning ble utsatt for flom i 2016. Etter flommen opplevde sikrede problemer med kloakklukt i klubbhuset. I flere år forsøkte sikrede å få bukt med problemet.

Sikrede meldte skaden til foretaket i 2021, og en takstmann ble engasjert for å avdekke skadeårsaken. Av skaderapporten fremgikk bl.a. følgende:

(...) Kamerainspeksjonen avdekker at det skader på avløpsledningen i område ved bygningen som ble kondemnert etter flomskade i 2016.

Når kameraet er inne i røret går det fint et stykke, når det nærmer seg bygningen som ble kondemnert i 2016 ligger det mye slam i røret og til slutt stopper kameraet i slammene og det er ikke mulig å komme frem til renseanlegget. (...)

Røret ligger ca. 1 meter høyere enn overvannsrørene som ble gjennomgått i forrige skadenotat. Årsaken til at det oppstod en surklelyd i avløpsrøret og at golfklubben har hatt problemer med kloakklukt, er at avløpsrøret har sunket i terrenget og ligger i en bue. Bygningene rundt ligger høyere enn renseanlegget, når avløpsrøret blir fullt med vann / slam, blir trykket så stort at røret tømmer seg, og det er når røret tømmer seg at det oppstår vakuum (undertrykk) slik at vannlåsene suges tomme og kloakklukten fritt kan strøme ut i rommene hvor servanter, klosetter etc. er montert.

Det var en flom i 2016 som nevnt over og det som har skjedd er at massene som ligger rundt avløpsrøret er vasket ut og røret er sunket. Dette røret ligger som nevnt over ca. 1 meter høyere enn overvannsrørene og er mer utsatt for flomvannet. Det er et knutepunkt i en kum hvor flere avløpsrør møtes, bygningen fra 2016 står oppå denne kummen.

Foretaket avsto erstatning den 15.2.22 under henvisning til at skaden ikke var dekket under forsikringen.

Sikrede klaget på avslaget i flere omganger, før saken ble klaget inn for Finansklagenemnda den 14.6.22. I forbindelse med klagen til Finansklagenemnda fremla sikrede bilder av en ledning som hadde store hull, samt en bekreftelse fra håndverker på at det dreide seg om "skader etter at grunn har sunket" og ikke skader som følge av gravingen for å kartlegge skaden.

Sikrede krever dekning for skaden på avløpsrøret. Takstmannen har bekreftet at det er årsakssammenheng mellom flommen i 2016 og skadene på røret. Bygningsforsikringen dekker skade på rørledning. Nedsenkningen av røret er, ifølge takstmannen, en direkte følge av at massene ble skylt bort, og dette startet umiddelbart etter flommen i 2016.

Forsikringsforetaket avviser ansvar. At rørledningen har sunket kan ikke anses som et rørbrudd som er dekket under forsikringen. Lukt alene er ikke å betrakte som en dekningsmessig skade. Da skaden ikke oppsto umiddelbart etter flommen i 2016, men har utviklet seg over tid, så er den ikke å betrakte som en direkte følge av flommen. Skaden kan derfor ikke anses som en naturskade.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretaket er ansvarlig for skade på rørledning.

Sikredes bygningsforsikring omfatter bl.a.:

Brudd på bygnings og vannbassengs ledning for vann og annen væske, herunder radiatorer, varmtvannsbereder eller beholder, oljetank, septiktank, drenskum, fyrkjele o. l.

Skaderapporten sier bl.a.:

Røret ligger ca. 1 meter høyere enn overvannsrørene som ble gjennomgått i forrige skadenotat. Årsaken til at det oppstod en surklelyd i avløpsrøret og at golfklubben har hatt problemer med kloakklukt, er at avløpsrøret har sunket i terrenget og ligger i en bue. Bygningene rundt ligger høyere enn renseanlegget, når avløpsrøret blir fullt med vann / slam, blir trykket så stort at røret tømmer seg, og det er når røret tømmer seg at det oppstår vakuum (undertrykk) slik at vannlåsene suges tomme og kloakklukten fritt kan strøme ut i rommene hvor servanter, klosetter etc. er montert.

Det var en flom i 2016 som nevnt over og det som har skjedd er at massene som ligger rundt avløpsrøret er vasket ut og røret er sunket. Dette røret ligger som nevnt over ca. 1 meter høyere enn overvannsrørene og er mer utsatt for flomvannet. Det er et knutepunkt i en kum hvor flere avløpsrør møtes, bygningen fra 2016 står oppå denne kummen.

Nemnda forstår dette slik at avløpsledningen har sunket fordi flom har ført til at massene under ledningen er vasket bort. Når avløpsrøret blir fullt med vann/slam, blir trykket så stort at røret tømmer seg, og det oppstår et vakuum slik at vannlåsene suges tomme for vann. Kloakklukt strømmer dermed fritt ut i rommene med servanter og vannklosetter. Dette kan ikke regnes som brudd på røret.

Sikrede har senere fremlagt bilder av en ledning som har store hull, samt en bekreftelse på at det dreier seg om "skader etter at grunn har sunket" og ikke skader som følge av gravingen for å kartlegge skaden. Bildene er ikke kommentert av foretaket. Nemnda må da legge til grunn sikredes påstand om at bildene gjelder de forsikrede rørene, og at skaden inntraff før man begynte gravearbeidet for å undersøke problemene knyttet til kloakklukt.

Sikrede har fremlagt en faktura på kr 589 330 for "Arbeid med gammel VA som har sunket og som delvis tett". Sikrede har kun krav på reparasjon av det røret som er ødelagt, ikke på arbeidet knyttet til at rørene er sunket eller tette av andre grunner enn bruddet. Nemnda har ikke grunnlag for å ta stilling til erstatningsutmålingen, og den er heller ikke kommentert av foretaket.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Sikrede gis medhold i erstatning for rørledningsbrudd.

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