

# Finansklagenemnda Skade

## Avgjørelse FinKN 2023-700

27.9.2023

**Norsk Hussopp Forsikring**

**Bygning - innbo (kombinert)**

Skade på grunnmur forårsaket av rotter?

Sikrede oppdaget rotter i kjelleren på forsikret bolig og meldte fra til foretaket. Foretaket rekvirerte skadedyrsfirma for befaring. Av rapporten fremgikk det at rottene hadde gravd seg inn i kjelleren. Foretaket avsto dekning med henvisning til at det ikke var dokumentert at rottene hadde påført skader på bygningen. Sikrede innhentet en takstrapport hvor det fremgikk at "Rotter har gravd seg inn via grunn ved grunnmur av stablestein". Utbedringskostnadene var anslått til kr 15 812 inkl. mva. Foretaket opprettholdt sitt standpunkt om at det ikke var dokumentert skader fra rotter da det mente takstmannen hadde basert rapporten på opplysninger fra sikrede om påstått skadeomfang og årsak. Nemnda kom til at sikrede hadde dokumentert at skadene på muren var forårsaket av rotter.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 15 812 inkl. mva.

---

### Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for skade på grunnmur.

Sikredes forsikring omfatter ifølge vilkårenes pkt. 4 "skade forårsaket av skadedyr", men har under pkt. 5, 4 unntak for:

Kostnader til kontroll, vedlikehold, forbedringer og behandling av forebyggende karakter, herunder tetting av bygningen mot skadedyr.

Sikrede oppdaget i februar 2022 "hauger med utgravde kuler og biter foran hullet i hjørnet i kjelleren". Sikrede satte opp en rottefelle helt inntil hullet, og en rotte gikk umiddelbart i fella. Sikrede trodde han var kvitt problemet, men nye utgravninger dukket opp på nye steder. En dag sikrede inispiserte kjelleren pilte det en rotte inn bak et skap. Sikrede fikk stengt den inne og tok livet av den. Siden har sikrede etter det opplyste ikke hatt rotter i kjelleren.

Sommeren 2022 oppdaget sikrede at det rant vann inn i kjelleren, ut på det støpte gulvet, etter en tid med mye regnvann ned i takrennes nedløpsrør på hushjørnet.

Sikrede meldte fra til foretaket i januar 2023. Sikrede har opplyst at årsaken til at han først da meldte fra, var at han var blitt pensjonist med mer tid til rådighet og hadde satt seg ned og lest forsikringsdokumentene sine og da funnet ut at han hadde en skadedyrsforsikring.

Foretaket rekvirerte et skadedyrsfirma som kom på besiktigelse 8.2.23. Av rapporten fremgikk følgende:

Rotter har overveiende sannsynlig gravet seg inn i kjeller via mur, finner også åpne avløpsrør i kjeller. Kunde mener disse ikke skal være koblet til

(...)

Kunde får vann inn i kjeller etter rotte har laget hull i mur, dette bør ses på av en takstmann/murer, men er nok ikke lett å gjøre noe før til våren.

Kunde opplever mus i kjeller, men det er en steinstablingsmur med mange åpninger i.

(...)

Anbefalte tiltak:

Støpe mur, usikker på hvordan mur ser ut på utsiden grunnet mue snø kommen man ikke til å få sett

Det bør sendes en takstmann/murer for å se på mur og utbedringer av denne.

(...)

Kunde fått noen tips og triks om hva som kan gjøres, men i bunn og grunn bør hele mur støpes.

I rapporten var det vedlagt flere bilder med blant annet følgende undertekster:

Åpning i mur hvor rotte har kommet inn

Grov planskisse av kjeller, rødt viser hvor rotte kommer inn i bolig.

Rotter har vært og gravet flere steder på muren.

Bildet viser at rotte her har forsøkt å grave i mur.

På bakgrunn av rapporten skrev foretaket til sikrede 9.2.23 at "Det er ikke avdekket bygningsskader", men tilbød å bekoste bekjempelse forutsatt at de anbefalte tiltak fra tekniker ble utført. Det ble vist til at eventuelle vannskader måtte vurderes av hovedforetaket. Sikrede har opplyst at det ikke var avdekket vannskader da vannet kun rant ut på støpt kjellergulv og ble tørket opp.

Sikrede klagde 16.2.23 og krevde erstatning for de beskrevne skadene på muren. Sikrede reagerte på at det i foretakets brev var lagt til grunn at det ikke var avdekket bygningsskader og påpekte at det jo nettopp var det at bygningen var påført skader som var hele tilfellet ved at rottene hadde påført grunnmuren skader ved å gnage seg gjennom hele muren. Helt utenfra og inn i kjelleren.

Foretaket vurderte saken på ny 3.3.23, men opprettholdt at det ikke var påvist feil/skader på grunnmur som skyldtes rotter.

Sikrede fikk deretter en takstmann til å befare skadestedet. Rapporten opplyser følgende:

Rotter har gravd seg inn via grunn ved grunnmur av stablestein. Etter anbefaling fra skadedyr bekjemper fra [skadedyrfirma] ble det anbefalt huseier å støpe igjen hull innvendig samt grave opp utvendig og tette også fra utsiden. Huseier har klaget saken inn til FinKN etter å ha fått avslag fra Norsk Hussoppforsikring og sitt eget forsikringsselskap Gjensidige for utbedring av disse hullene som rottene har gravd og ønsker en takst på utbedringen av dette.

Utbedringskostnadene ble anslått til kr 15 812 inkl. mva.

Rapporten ble oversendt foretaket som opprettholdt sitt standpunkt. Foretaket var av den oppfatning at rapporten ikke tilførte saken nye opplysninger utover at det var kalkulert en utbedringskostnad basert på sikredes påstand om skadeomfang.

**Sikrede** krever erstatning for skade på grunnmur og anfører at skadene er påført av rotter og derfor omfattes av forsikringen. Dette er dokumentert gjennom fremvisning av bilder. Haugene med kuler, klumper og biter, som man ser på bildene at rottene gravde ut av grunnmuren, dukket opp i februar 2022. Skadedyrtekniker har dokumentert dette med tekst under bildene: "Rotte har vært å gravet flere steder på muren", "Bildet viser at rotte forsøkte å grave på mur". I tillegg skriver tekniker i rapporten 8.2.23: "Kunde får vann inn i kjeller etter rotte som har laget hull i mur, dette bør ses på av takstmann/murer men er nok ikke lett å gjøre noe før til våren".

Rapporten fra takstmannen dokumenterer at rottene har forårsaket skade på bygningen. Takstmannen har fysisk vært på skadestedet og beskrev i rapporten at rottene har gravd seg inn. Sikrede stiller spørsmål ved kundebehandlingen og realiteten av forsikringsdekning i det produktet han har betalt for.

**Forsikringsforetaket** avviser ansvar og anfører at det ikke er sannsynliggjort at det er rotter som har forårsaket skaden på muren. Bilder fra både sikrede og skadedyrsfirmaet viser murpuss, samt sprekker og riss i spekking flere steder som ikke kan forbindes med rotteaktivitet. Det er lite sannsynlig at en rotte skal fungere som en "knuser" på mørtel som er i normal tilstand. Det er mulig at rotter kan gjøre noe skade på allerede nedbrutte/løse fuger, men da er jo allerede fugene dårlige. Bildet viser jo også hull i grunnen som angis som adkomst, dette anses som en årsak, og utbedring av slikt ligger på sikrede. Det er ikke dokumentert at rottene har kommet gjennom grunnmur, heller ikke gjennom hull i grunnmur fra utvendig side. Det er heller ikke dokumentert at det er rottene som har reelt ødelagt deler av mørtel, dette da det også er sprekker og murpuss/mørtel mange andre steder. Det er heller ingen grunn til å tro at noen spesifikke ødelagte fuger på murens innvendige side skal gi årsak til vanninntrengning, da bilder av muren også viser mange andre riss og sprekker. Samtidig beskrives også muren til å være en stablesteinsmur med mange åpninger i rapport fra skadedyrfirma.

Takstmannens rapport gir ingen vurdering av skadeårsaken, men gir inntrykk av en kalkyle basert på opplysninger fra sikrede om et påstått skadeomfang og skadevolder. Det påvises ikke i rapporten at det faktisk er noe hull eller skade på mur utvendig og heller ikke at dette er skade relatert til rotter. Foretaket anser det for øvrig som svært usannsynlig også at en rotte skade begynne å grave seg gjennom 1–2,5 m tykke murer i håp om å komme seg inn i en bygning. Skade skal også oppstå i forsikringstiden. Sikrede oppdaget rotter i kjelleren i februar 2022, når rotter faktisk kom inn er ukjent. Skade forårsaket av rotter kom inn i vilkårene 1.1.22. Om rotter skulle klart å grave seg gjennom en kompakt mur på 1–2,5 m vil dette ta tid. En skade oppstår første gang en bygning får en fysisk påvirkning av skadedyr. Skulle en rotte gravet seg gjennom en slik mur, vil skade med overveiende sannsynlighet ha oppstått før dekning for slik skade kom inn i vilkårene. Rotter er muligens en sekundær skadevolder på mur som allerede er sterkt redusert og moden for forbedring og vedlikehold. Det er ikke påvist skader utover innvendig hull i grunnen ved et hjørne. Kostnader til forbedring og vedlikehold er ikke omfattet av forsikringen.

### **Finansklagenemnda Skades begrunnelse**

Spørsmålet er om foretaket er ansvarlig for skade på mur.

Sikredes forsikring omfatter "skade forårsaket av skadedyr", men dekker ikke:

5.4 Kostnader til kontroll, vedlikehold, forbedringer og behandling av forebyggende karakter, herunder tetting av bygningen mot skadedyr.

Foretakets skaderapport sier:

Rotter har overveiende sannsynlig gravet seg inn i kjeller via mur, finner også åpne avløpsrør i kjeller. Kunde mener disse ikke skal være koblet til

(...)

Kunde får vann inn i kjeller etter rotte har laget hull i mur, dette bør ses på av en takstmann/murer, men er nok ikke lett å gjøre noe før til våren.

Kunde opplever mus i kjeller, men det er en steinstablingsmur med mange åpninger i.

(...)

Anbefalte tiltak:

Støpe mur, usikker på hvordan mur ser ut på utsiden grunnet mue snø kommen man ikke til å få sett  
Det bør sendes en takstmann/murer for å se på mur og utbedringer av denne.

(...)

Kunde fått noen tips og triks om hva som kan gjøres, men i bunn og grunn bør hele mur støpes.

I rapporten var det vedlagt flere bilder med blant annet følgende undertekster:

Åpning i mur hvor rotte har kommet inn

Grov planskisse av kjeller, rødt viser hvor rotte kommer inn i bolig.

Rotter har vært og gravet flere steder på muren.

Bildet viser at rotte her har forsøkt å grave i mur.

Ut fra denne taksten har rotter gravet seg inn i muren, men taksten gir ingen beskrivelse av murens tilstand før rottene kunne grave seg gjennom. Foretaket angir at det er lite sannsynlig at rotter kan grave seg gjennom en mur, men angir ikke hva som evt. er den bakenforliggende årsaken til at rottene har kommet gjennom hullet i muren. Nemnda forstår foretaket slik at det mener at det foreligger samvirkende skadeårsaker i form av dels slitasje/manglende vedlikehold, dels rotter, evt. at slitasje/manglende vedlikehold bare har utløst en skade som uansett ville inntreffe. Nemnda kan imidlertid ikke se at taksten sannsynliggjør at hullet i muren har en annen årsak enn at rotter har laget passasje. Slik saken er dokumentert må nemnda derfor legge til grunn at hullet er forårsaket av rotter.

Sikrede har fremlagt en takst over utbedringskostnader med kr 15 812 basert på anbefaling fra skadedyrbekjemper om at huseier støper igjen hull innvendig og graver opp og tetter hullet fra utsiden. Det er ikke fremlagt informasjon som tilsier at beløpet er for høyt.

Ut fra dette er foretaket ansvarlig for utbedringsbeløpet.

Avgjørelsen er enstemmig.

### **Finansklagenemnda Skades konklusjon**

Sikrede gis medhold.

*Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (selskapsrepresentant) og Alexander Venås (forbrukerrepresentant).*