

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2023-754

20.10.2023

Storebrand Forsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Vannskade – følgeskade – unntak for utett våtrom.

Sikrede oppdaget vannskade på baderommet. Foretaket rekvirerte takstmann, som konkluderte med at avløpet hadde gått tett. Takstmannen oppga at tett avløp var årsak til tilbakeslag fra sluk. Videre at vann rant ned til soverom og gang pga. utett membran på gulv. Foretaket avslo kravet under henvisning til at det fremgikk av rapporten at badet var utett, og at vilkårene gjorde unntak for skade på våtrom og tilstøtende/underliggende rom som skyldtes at det var utett. Nemnda kom til at de aktuelle skadene ikke var dekningsmessige.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for vannskade.

Sikredes forsikring har følgende vilkår:

B.4 Hvilke skader forsikringen gjelder for

Forsikringen gjelder fysisk skade på forsikret bygning/bygningsdeler inntruffet i forsikringstiden.

(...)

Forsikringen gjelder ved følgende skader:

(...)

B.4.5 Gass, vann og annen væske

Forsikringen gjelder for:

– Skade som følge av lekkasje, oversvømmelse eller tilbakeslag fra bygningens rørledning med tilknyttet utstyr

(...)

Forsikringen dekker ikke

(...)

– Skade ved oversvømmelse fra gulvsluk gjennom utett gulv eller oppforinger rundt sluk og tilbakeslag fra utvendig sluk for innvendig nedløp

– Skade på våtrom som skyldes at det er utett. Med våtrom menes bygningskomponenter som befinner seg innenfor våtrommets bjelkelag og stenderverk

– Skader i tilstøtende/underliggende rom som følge av utett våtrom

(...)

B.7 Egenandeler

I erstatningsoppgjøret fratrekkes den egenandel som fremkommer i Forsikringsbeviset, med mindre annen egenandel er bestemt i vilkårene.

Sikrede har tegnet "Standard Bygningsforsikring" hos foretaket.

I skademeldingen til foretaket oppga sikrede at skadedato var 25.5.23. På spørsmål om "[h]va (som) har skjedd", svarte sikrede "vannskade". Sikrede opplyste at det gjaldt utett våtrom og beskrev hendelsen slik:

slik gikk tett i toalett, så dusjet jeg . å hele badet ble oversvømmet, så har jeg soverom under badet, var en del vann der nå. fikk tørka opp det. ble usikker om d i etg over er årsaken.

Foretaket rekvirerte takstmann 31.5.23, som vurderte skadeårsak og omfang:

Skadeårsak

(...)

Dette dreier seg om en skade grunnet tett avløp på bad.

ft brukte dusj og oppdaget at vann rant utover gulv istedet for ned i sluk. det lå ca 1,5 cm med vann på gulv.

Dette førte til at vann rant igjennom etasjeskiller grunnet utett membran på gulv.

Årsaken til skaden er tilbakeslag fra sluk.

årskane til tilbakeslag er tett avløp.

(...)

Følgeskader under bad grunnet utett våtrom.

(...)

Skadeomfang

Vann rant igjennom flisgulv på bad og ned i tak på soverom og gang malt panel i himling. ser fuktmerker på panel i tak.

Foretaket avslo 19.6.23 krav om erstatning og viste til at:

Skade som følge av utett våtrom reguleres av superdekningens punkt C.1.4. Du har tegnet en standard husforsikring. Skaden er derfor ikke omfattet av din forsikring.

Saken ble brakt inn for Finansklagenemnda 19.6.23.

Sikrede krever dekning for vannskade. Skaden er nylig oppdaget og må derfor skyldes rørene, og ikke vannet som rant utover gulvet. Det har ikke vært vann på gulvet siden hendelsen i mai. Sikrede har bedt foretaket om å ta kontakt med takstmannen igjen for ny vurdering.

Forsikringsforetaket avviser ansvar og anfører at forsikringen ikke dekker skade i tilstøtende/underliggende rom som følge av utett våtrom. Det følger av dette at følgeskadene i soverommet og gangen ikke er omfattet. Disse skadene ville ikke ha oppstått dersom våtrommet hadde vært tett. Den del av skaden som ikke har sammenheng med utett våtrom (rengjøring av badet) er isolert sett vurdert å være lavere enn egenandelen.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretaket er ansvarlig for vannskade.

Sikredes forsikring omfatter:

– Skade som følge av lekkasje, oversvømmelse eller tilbakeslag fra bygningens rørledning med tilknyttet utstyr

Forsikringen dekker ikke:

– Skade ved oversvømmelse fra gulvsluk gjennom utett gulv eller oppfanger rundt sluk og tilbakeslag fra utvendig sluk for innvendig nedløp

– Skade på våtrom som skyldes at det er utett. Med våtrom menes bygningskomponenter som befinner seg innenfor våtrommets bjelkelag og stenderverk

– Skader i tilstøtende/underliggende rom som følge av utett våtrom

Sikrede krever dekning for skade på bad. Foretaket avviser ansvar fordi skaden gjelder "våtrom" og "skyldes at det er utett".

Skaderapporten fra Polygon har følgende omtale av skaden:

Dette dreier seg om en skade grunnet tett avløp på bad. ... Dette førte til at vann rant gjennom etasjeskiller grunnet utett membran på gulv. Årsaken til skaden er tilbakeslag fra sluk. Årsakene til tilbakeslag er tett avløp. ... Følgeskader under bad grunnet utett våtrom.

Nemnda forstår taksten slik at skaden skyldes at sluket/avløpet var tett slik at vannet ikke rant unna slik det skal og isteden rant gjennom en membran som var utett. Dette tilsier at skaden skyldes at våtrommet ikke var tett. "Skade på våtrom som skyldes at det er utett" er unntatt dekning.

Sikrede krever dekning for skade på soverom og gang.

Forsikringen omfatter ikke "Skader i tilstøtende/underliggende rom som følge av utett våtrom". Av skaderapporten fremgår det under "[s]kadeomfang" at:

Vann rant igjennom flisgulv på bad og ned i tak på soverom og gang malt panel i himling. ser fuktmerker på panel i tak.

Rapporten uttrykker at det er synlige fuktmerker i rommet rett under badet. Det må derfor legges til grunn at det dreier seg om skader i tilstøtende eller underliggende rom. Videre fastslår rapporten under punktet "[s]kadeårsak" at:

(...)

Følgeskader under bad grunnet utett våtrom.

(...)

Oppgi rom som har følgeskader: soverom og gang i kjeller

Rapporten viser at årsaken til skadene på soverommet og gangen er utett våtrom. Dette er unntatt fra dekning.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Merete Anita Utgård (selskapsrepresentant) og Alexander Venås (forbrukerrepresentant).