

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2024-116

12.2.2024

Fremtind Forsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Vanninntrenging flere steder i samme bygning – én eller flere egenandeler?

Det oppstod vanninntrengning via utettheter rundt vinduene i to ulike etasjer i sikredes hus i forbindelse med ekstremværet Hans. Ifølge sikredes opplysninger oppstod vannlekkasjene samtidig. Foretaket engasjerte en takstmann som beskrev lekkasjene som "to separate hendelser". Videre konkluderte takstmannen med at; "Begge tilfellene bærer preg av å ha pågått over tid". Foretaket bekreftet dekning, men besluttet å trekke to egenandeler i erstatningsoppgjøret. Sikrede anførte at foretaket ikke hadde anledning til å trekke to egenandeler. Selv om vannet trakk inn ved to ulike vinduer, mente sikrede at forholdet måtte anses som ett og samme forsikringstilfelle. Nemnda kom til at det kun skulle trekkes én egenandel, og viste blant annet til at den fellesbakenforliggende faren, var ekstremværet Hans, som rammet samme bygning, og at de to vanninntrengningene inntraff samme dag.

Saksfremstilling

Spørsmålet er om det skal gjøres fradrag for én eller to egenandeler i erstatningsoppgjøret.

Sikrede har Topp Bygningsforsikring med bl.a. følgende vilkår:

I erstatningsoppgjøret fratrekkes egenandelen som framgår av forsikringsbeviset eller vilkårene.

Dersom skaden berøres av flere egenandelsbestemmelser, trekkes kun den høyeste egenandelen.

Har sikrede flere forsikrede ting som er berørt ved en og samme hendelse i selskapet, trekkes kun den høyeste egenandelen.

Ifølge forsikringsbeviset var det avtalt en egenandel på kr 10 000 ved skader som var omfattet av bygningsforsikringen.

Sikrede meldte sommeren 2023 om vanninntrenging gjennom utettheter rundt flere av vinduene i huset sitt:

Det drypper vann fra toppen av flere vinduer.

Sterk vind og mye regn fra stormen Hans er sannsynlig årsak. Antar at sterk vind, vindretning og mye regn gjør at vannet har funnet nye veier og blir presset inn pga. vind.

Foretaket engasjerte takstmann A for å besiktige boligen. Ifølge skaderapporten hadde sikrede vært utsatt for to separate hendelser hvor vann trengte inn gjennom utettheter rundt vinduer:

Kunde melder om 2 separate hendelser der vann har kommet inn gjennom utettheter rundt vindu.

Leiligheten: Leietaker observerer vann som drypper fra overside av vinduskarm.

På befaring ser man kraftig oppsvelling av MDF foring i området ved hushjørnet.

I dette området ser man at det tidligere har vært en tilsvarende skade som er blitt overmalt. Det er også tidligere blitt påført fugemasse flere steder innvendig i vindusforinger. Det ses også en del kondensering på glassruter i leiligheten.

Dette er muligens medvirkende til kraftig oppsvelling av vindusforinger.

Hovedetasje: Huseier observerer vann som drypper fra oversiden av vinduskarm. Her ser man også kraftig oppsvelling av mdf foring.

Begge tilfellene bærer preg av å ha pågått over tid. Trolig i små mengder ved kombinasjon av nedbør og vind fra ugunstig retning. Den dagen skaden ble oppdaget, var det mye nedbør og kraftig vind som medførte at vann kom til syne innvendig i bolig.

Foretaket avslo erstatning den 24.8.23 med begrunnelse om at lekkasjene hadde pågått over lengre tid.

Sikrede klaget på avslaget og vedla en video som bevis på at vannlekkasjene inntraff plutselig. Foretaket besluttet etter dette å dekke skaden, men med fradrag for to egenandeler i erstatningsoppgjøret.

Sikrede var uenig i at det skulle trekkes to egenandeler og vedla flere videoer fra skadestedet.

Foretaket opprettholdt sin avgjørelse den 21.9.23.

Saken ble klaget inn for Finansklagenemnda den 25.9.23. Sikrede fremla skaderapport fra takstmann B., datert 3.11.23:

I forbindelse med vind over storm styrke er det kommet vann inn i boligen som har medført fuktskader i boligens 1. etasje og utleie del i underetasjen.

(...)

1. etasje:

Det er fukt i yttervegg rundt vinduer, og da i hovedsak i området ved utvendig hjørne ved terrasse. Her har også vann trukket ut i gulvkonstruksjonen.

(...)

Underetasje/utleiedel:

Det er fuktskader i foringene etter dels vanninntrengningen og dels tidligere kondensproblematikk. Vanninntrengningen har medført skader på foringer, fukt i vegg og laminatgulv.

Sikrede anfører at det kun skal trekkes én egenandel. På skadedatoen var uværet "Hans" aktiv i området. Det kom kraftig vind og nedbør som forårsaket vanninntrengning på to ulike steder i boligen. Selv om vannet trakk inn rundt to ulike vinduer må forholdet anses som ett og samme forsikringstilfelle. Skadene skyldes samme bakenforliggende årsak og har oppstått på samme dato. Rapporten fra takstmann A bærer preg av å være partisk og mangler informasjon som sikrede nevnte på befaringen. I rapporten fremkommer det opplysninger om at det er observert drypplekkasje. Som vist i videoopptak fra skadedagen, renner det store mengder vann inn over vinduet og ned på gulvet. Påstanden om at det "trolig" har rent vann over tid inn i små mengder både i hovedetasjen og i sokkelleiligheten er feil og bygger på vage antagelser.

Forsikringsforetaket anfører at det skal gjøres fradrag for to egenandeler i erstatningsoppgjøret. Det følger av generelle forsikringsrettslige prinsipper og av selve forsikringsavtalen at det trekkes én egenandel pr. forsikringstilfelle. Det er sikrede som har bevisbyrden for at det foreligger ett forsikringstilfelle. Det fremgår av skaderapporten fra takstmann A at sikrede har meldt om "2 separate hendelser" der vann har trengt inn gjennom utettheter i bygget. Rapporten indikerer at vanninntrengningene har skjedd på ulike steder i huset, både i hovedetasjen og i kjellerleiligheten. Det skal da trekkes to egenandeler, selv om skadene har oppstått ved samme nedbørshendelse. Saken er håndtert i samsvar med gjeldende forsikringsavtale og rett.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om det skal gjøres fradrag for én eller to egenandeler i erstatningsoppgjøret.

Ifølge sikredes forsikringsbevis er det avtalt en egenandel på kr 10 000 ved skader som omfattes av Topp Bygningsforsikring. Videre angir pkt. 6 i forsikringsvilkårene at:

I erstatningsoppgjøret fratrekkes egenandelen som framgår av forsikringsbeviset eller vilkårene.

I tingskadeforsikring er det lagt til grunn at flere enkeltstående skader som skyldes samme bakenforliggende årsak vil utgjøre ett "forsikringstilfelle" eller skadetilfelle, såfremt skadene har nær tidsmessig og stedlig sammenheng, og den første skaden eller skadeårsaken fører til at det er påregnelig at det oppstår flere skader. Disse kriteriene bygger på den eneste høyesterettsdommen vi har om antallet forsikringstilfeller for beregning av antallet egenandeler, Rt. 1974 s. 410 Skipskasko Sunvictor. De er dessuten uttrykkelig formulert i flere nemndsavgjørelser for landbasert forsikring i saker om antallet egenandeler, FinKN 2013-528, 2012-389 og 2011-589, se nærmere Bull og Wilhelmsen, Forsikringsrett, 2023 s. 280 flg.

I dette tilfellet er den fellesbakenforliggende faren/årsaken ekstremværet Hans. Uværet rammet samme bygning, som må regnes som et begrenset geografisk område. De to vanninntrengningene inntraff også samme dag, som utgjør en begrenset tidsmessig periode. Den første vanninntrengningen øket ikke risikoen for den neste, men det bakenforliggende ekstremværet medførte en betydelig økning i den generelle risikoen for vannskader. Nemnda mener dette må regnes som ett forsikringstilfelle.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Sikrede gis medhold.

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