

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2024-612

5.7.2024

Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig

Bygning - innbo (kombinert)

Lekkasje fra åpen frysedør – dekningsmessig vannskade?

Sikrede oppdaget at gulvet var blitt vannskadet etter at fryserdøren hadde stått åpen. Skaden ble meldt til foretaket samme dag, men skaden ble avslått under henvisning til at forsikringen ikke dekket skade ved vanlig bruk, søl eller kondens. Sikrede påklaget avslaget, hvor han bl.a. påpekte at skaden ikke kunne sies å skyldes vanlig bruk, søl eller kondens. Foretakets interne klageordning opprettholdt avslaget under henvisning til at skaden ikke hadde oppstått plutselig. Sikrede på sin side mener imidlertid at det var allmenn kunnskap at gulv som ikke var ment for vann eller våtrom vil ta skade av vann innen to–seks timer, og at skaden således hadde oppstått plutselig. Nemnda kom til at skadeårsaken ikke var omfattet av forsikringsavtalen, herunder at vannskader var uttømmende regulert under vilkårpunktet "VANN OG ANNEN VÆSKE"

Saksfremstilling

Saken gjelder spørsmålet om vannskade på gulv er dekningsmessig under sikredes boligforsikring.

Fra sikredes boligforsikring hitsettes:

4 HVILKE SKADER SOM ERSTATTES

4.1 FELLESREGLER

Med skade menes fysisk skade på ting som inntreffer plutselig og uforutsett. Med skade forstås også tap av ting, avbruddstap og utgifter nevnt i punkt 3. Utgifter til vedlikehold og/eller forbedringer erstattes ikke.

(...)

4.9 ANNEN SKADE PÅ BYGNING

4.9.1 Skade som erstattes

Annen plutselig og uforutsett skade på bygning og hageanlegg, og som ikke er nevnt i punkt 4.2 - 4.8.

Sikrede meldte om vannskadet gulv til Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig (heretter foretaket) den 2.9.23, samme dag som skaden ble oppdaget. På bakgrunn av meldt skade, rekvirerte foretaket takstmann fra T. AS til å besiktige skaden. Fra skaderapport datert 11.9.23 hitsettes:

Skadedato

Jeg antar etter skadebildet å bedømme at skaden har skjedd 7-10 dager før forsikringstaker kom på hytten.02.09.2023, dette på grunn av muggdannelser under laminat.

(...)

Hva forårsaket skaden, og hvorfor?

Skadehendelse: Vannskade med påfølgende fuktskade

Skadeårsak: Søl. Døren til fryser har åpnet seg. Isen i fryseren har så tinet.

Underliggende årsak: Søl, døren til fryseskapet har stått på gløtt.

Hendelsesforløp: Forsikringstaker kommer på hytten og kjenner en rar lukt. De leter etter kilden, datteren på 4 år finner ut at frysedøren er åpen, det er da at forsikringstakers kone ser vannmengden som er under og bak kjøleskapet. All maten i kjøleskapet er forringet og er ubrukelig.

Hvorfor fryserdøren har åpnet seg er det vanskelig å fastslå, kan være en skuff som ikke er lukket tilstrekkelig slik at døren ikke har vært tilstrekkelig lukket, også har fryseren stått og fryse og ført til at det til slutt er blitt så mye at døren har blitt dyttet mer opp. Dette fører igjen til at vannkaret på baksiden av kjøleskapet fylles på grunn av at kjøleskapet står og jobber kontinuerlig.

Forsikringstaker opplyser at de dro fra hytten den 30.07.2023 og har ikke vært her i mellomtiden før 02.09.2023 da de oppdager skaden.

Skaden ser jeg på som ikke personforskyt.

Foretaket avslo krav om erstatning den 20.9.23 under henvisning til at forsikringen hadde unntak for skade ved vanlig bruk, søl eller kondens.

Sikrede påklaget foretakets vurdering inn til foretakets interne klageordning. Han påpekte at skaden ikke kunne sies å ha skyldtes vanlig bruk, søl eller kondens. Foretakets interne klageordning var enig i at de nevnte unntak ikke kom til anvendelse, men at skaden uansett ikke var dekket av forsikringen ettersom den ikke hadde oppstått plutselig.

Sikrede har i det vesentlige anført at skaden skyldes utilsiktet utstrømming av vann ved lekkasje. Videre anføres det at vilkåret "plutselig" må relativiseres til den aktuelle skadetype, og at det må skilles mellom bakenforliggende årsak, selve skaden og videre følger av skaden. Det er ikke slik at det kan legges til grunn en regel for alle skadetyper om at skaden må oppstå momentant og innenfor 12–13 timer.

Sikrede anfører at lekkasjevannet medfører skade på ting når det kommer i kontakt med bygningsmaterialer som ikke tåler vann. Disse tar skade over kort tid om det ikke tørkes opp. Det må legges til grunn at smeltevann fra fryseren i denne saken relativt raskt rant ut over gulvet, når smelteprosessen var i gang. Sikrede mener videre at selve årsaken til skaden også skyldes en plutselig hendelse, at døren til fryseren ikke lukket seg ordentlig. Alternativt er det den bakenforliggende årsaken som har utviklet seg over tid og ikke selve skaden. Heller ikke det at vannet har stått i gulvkonstruksjonen over tid før det ble oppdaget kan medføre at skaden ikke er plutselig.

Forsikringsforetaket har i det vesentlige anført at skaden har utviklet seg over tid. Vilkåret "plutselig" må tolkes dithen at skaden har skjedd momentant og karakteriseres av en utviklingstid på ikke mer enn 12–13 timer. Videre anfører foretaket at det ikke har betydning for spørsmålet om dekning hvorvidt det er en plutselig hendelse at fryserdøren ikke har lukket seg ordentlig. Foretaket er ikke enig i at skade som skyldes utilsiktet utstrømming av vann ved lekkasje uten videre kvalifiserer for dekning under forsikringsavtalen, ettersom det er krav om at vannet må komme fra bygnings rørledning med tilknyttet utstyr ved brudd. Det er ikke tilfelle i foreliggende sak, ettersom fryseren ikke er tilkoblet bygningens rørledning.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretaket er ansvarlig for vannskade på gulv.

Sikredes forsikring omfatter:

4.9 ANNEN SKADE PÅ BYGNING

4.9.1 Skade som erstattes

Annen plutselig og uforutsett skade på bygning og hageanlegg, og som ikke er nevnt i punkt 4.2 - 4.8.

Pkt. 4.4 gjelder dekning for "Vann og annen væske". Dette må regnes som en uttømmende regulering av vannskader, slik at pkt. 4.9.1 ikke gjelder for vannskader, jf. formuleringen "Annen" skade "som ikke er nevnt i punkt 4.2-4.8".

Pkt. 4.4 omfatter:

4.4 VANN OG ANNEN VÆSKE

4.4.1 Skade som erstattes

Skade erstattes når den skyldes

- utilsiktet utstrømning av gass, vann, slokkemiddel eller annen væske fra bygnings rørledning med tilknyttet utstyr ved brudd, lekkasje eller oversvømmelse
- vann eller annen væske som trenger inn i bygning utenfra når den kommer fra bygnings avløpsledning eller tilførselsledning for vann eller fyringsolje
- vann som plutselig trenger inn i bygning direkte fra terreng eller grunn, når det fører til synlig frittstående vann over laveste gulv
- utstrømning av vann fra akvarium ved brudd, lekkasje eller oversvømmelse
- vannskade på tilstøtende rom som følge av utett våtrom, omfattes selv om skaden på våtrommet ikke er erstatningsmessig

4.4.2 Skade som ikke erstattes

Følgende skade erstattes ikke:

- Skade ved vanninntrenging gjennom vegger, grunnmur eller bunnsåle, med mindre skaden kommer inn under punkt 4.4.1 kulepunkt 3.
- Skade ved vann fra tak, takrenne, utvendig nedløp samt utett forbindelse mellom tak og taksluk/innvendig nedløp.
- Skade på gulv og vegger i våtrom (vaske-, bade-, dusjrom). Med våtrom menes bygningskomponenter som befinner seg innenfor våtrommets bjelkelag og stenderverk.
- Skade ved sopp og råte, uansett årsak.
- Skade ved vanlig bruk, søl eller kondens.

Skaderapporten datert 11.9.23 angir at vannskaden er forårsaket av at døren til fryseren åpnet seg, slik at vann rant ut og skadet gulvet. Denne situasjonen er ikke omfattet av kulepunktene gjengitt over.

Etter dette er vannskaden ikke omfattet av forsikringen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

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