

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2025-497

16.5.2025

KLP Skadeforsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Malingsflekker på bygningsfasader pga. manglende tildekking – uriktig montering?

Det kom malingsstøv på flere bygninger på sikredes tomt i forbindelse med malearbeid på hennes hustak. Malingsflekkene oppstod som følge av en kombinasjon av vind og manglende tildekking under arbeidet. Foretaket avslo erstatning med begrunnelse i at sikredes dekning for følgeskader etter håndverkerfeil kun omfattet skade som skyldtes følgende forhold: «tele, setninger, jordtrykk eller sviktende fundamentering, materialfeil, konstruksjonsfeil eller uriktig montasje». Etter foretakets syn falt ikke skader som bestod i malingsflekker inn under noen av disse opplistede årsakene. Sikrede anførte på sin side at manglende tildekking av bygningsfasaden i forbindelse med malerarbeidet måtte regnes som «uriktig montasje». Nemnda kom til at skadene ikke var dekningsmessige, og viste til at manglende tildekking av bygningene var en utførelsesfeil og ikke en monteringsfeil.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning under bygningsforsikringen for malingsflekker på flere bygningsfasader i forbindelse med malerarbeider på hustak.

Sikrede hadde bygningsforsikring med bl.a. følgende vilkårsbestemmelser:

HVA SOM DEKKES

Forsikringen dekker plutselige og uforutsette skader nevnt i forsikringsbeviset, som inntreffer i avtaleperioden, og som skyldes:

- (...)
- Vind svakere enn storm
- (...)
- andre plutselig og uforutsette skader enn de som er nevnt over, med de begrensninger som er nevnt i disse punktene

(...)

HVA SOM IKKE DEKKES

- (...)
- Skade som alene består av flekker, svinnsprekker, riss, riper og avskallinger, knirk i gulv, mindre hakk og merker, eller skader som skyldes vanlig bruk.

Sikrede hadde i tillegg «Hus Maks», som bl.a. omfattet følgende:

- følgeskader av håndverksfeil utført siste 10 år - på hus og fritidshus (hovedbygning). Skaden må ha inntruffet plutselig og uforutsett i avtaleperioden, og skyldes
- tele, setninger, jordtrykk eller sviktende fundamentering, materialfeil, konstruksjonsfeil eller uriktig montasje

- sviktende drenering
- vanninntrenging gjennom utett bygningskonstruksjon over bakkeplan

Arbeider skal være utført av godkjent/autorisert håndverker eller entreprenør.

Sikrede engasjerte i april 2022 et firma for maling av taket på boligen. I forbindelse med malearbeidet kom det mørke malingsflekker på bl.a. husets lyse fasade og på flere andre bygninger på eiendommen hennes. I skaderapport fra takstmann T fremgikk det at det som følge av vind hadde blåst malingsstøv på de rammede bygningene:

SKADEÅRSAK:

Skadeårsaken er flekker på flere bygninger som følge av håndverkerfeil.

HENDELSESFORLØP:

Forsikringstaker skrev kontrakt med (T) as 30.03.2022. Arbeidet ble utført i april 2022. Under maling av taket har det vært noe vind slik at det har blitt maling støv på fasaden på alle eiendommens bygninger. Det har også blitt malingsstøv på en bil på naboeiendommen.

(T) har etter at malingsarbeid var utført rengjort heller og gitt rengjøringsmidler til forsikringstaker. (T) opplyser også at de har tilbudt å betale materiellet i forbindelse med maling av bygningene.

SKADEÅRSAKSBESKRIVELSE:

Skadeårsaken er flekker på flere bygninger som følge av håndverkerfeil.

I forbindelse med maling av utvendig tak har det blåst takmaling og blitt flekker på fasadene på flere bygninger på eiendommen. Dersom bygningene hadde vært tildekket ville sannsynligvis ikke skaden oppstått.

Sikrede rettet først et krav mot malerfirmaet/entreprenøren, men hun kom ingen vei med dette. Hun kontaktet deretter foretaket i april 2022 og krevde å få dekket skadene under sin husforsikring.

Foretaket avsto erstatning med begrunnelse i at forsikringen ikke omfattet skade som følge av håndverkerfeil, så lenge entreprenørgaranti eller mangelansvar gjaldt, såfremt håndverkerfirmaet ikke var konkurs eller opphørt.

Sikrede tok saken til Forbrukerutvalget, som fattet et vedtak i november 2023 om at entreprenørfirmaet skulle betale henne erstatning for malingskadene. Namsfogden forsøkte å drive inn pengene, men det viste seg at firmaet hadde opphørt.

Sikrede henvendte seg derfor på nytt til foretaket i september 2024 med krav om å få dekket skadene under husforsikringen. Foretaket fastholdt at skaden ikke var dekningsmessig under husforsikringen.

Sikrede krever dekning for skadene som følge av malingsflekker på hennes eiendom og anfører at forsikringen omfatter skader som følge av håndverksfeil utført siste ti år på hus. Malingsflekkene som har rammet bygningene på sikredes eiendom skyldes håndverkerfeil pga. manglende tildekking. Skaden har inntruffet plutselig og uforutsett i avtaleperioden og skyldes bl.a. uriktig montasje. Malerfirmaet dekket ikke til husene og takrennen i forbindelse med arbeidet. Dette må regnes som uriktig montasje. Å montere er «å sette sammen og stille opp (til bruk), å sette på plass en maskin, et apparat, et skyts eller liknende», ifølge Store Norske Leksikon.

Forsikringsforetaket avviser ansvar og anfører at husforsikringen har uttrykkelig unntak for skade som består i «flekker». Sikrede har tegnet en tilleggsdekning som bl.a. omfatter følgeskader etter håndverkerfeil. Det presiseres i vilkårene at skaden må skyldes «tele, setninger, jordtrykk eller sviktende fundamentering, materialfeil, konstruksjonsfeil eller uriktig montasje. Skade som består i malingsflekker, faller ikke inn under noen av de opplistede årsakene. Malingsflekker kan verken anses som 'materialfeil', 'konstruksjonsfeil' eller 'uriktig montasje'».

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretaket er ansvarlig for malingsflekker.

Sikredes bygningsforsikring har unntak for:

- Skade som alene består av flekker, svinnsprekker, riss, riper og avskallinger, knirk i gulv, mindre hakk og merker, eller skader som skyldes vanlig bruk.

Malingsflekker på bygning er dermed unntatt fra denne forsikringen.

Sikrede har i tillegg «Hus Maks», som bl.a. omfatter:

- følgeskader av håndverksfeil utført siste 10 år - på hus og fritidshus (hovedbygning). Skaden må ha inntruffet plutselig og uforutsett i avtaleperioden, og skyldes
- tele, setninger, jordtrykk eller sviktende fundamentering, materialfeil, konstruksjonsfeil eller uriktig montasje
- sviktende drenering
- vanninntrenging gjennom utett bygningskonstruksjon over bakkeplan

Arbeider skal være utført av godkjent/autorisert håndverker eller entreprenør.

Sikrede anfører at malingsflekkene skyldes uriktig montasje. Å montere er «å sette sammen og stille opp (til bruk), å sette på plass en maskin, et apparat, et skyts eller liknende». Her dreier det seg ikke om monteringsfeil, men om manglende tildekking av bygningene. Dette er en utførelsesfeil og ikke en monteringsfeil. Nemnda kan ikke se at en slik utførelsesfeil er omfattet av vilkårene.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

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