

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 15. november 2023 blev i sag nr. 100142:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har husforsikring. I klageskema af 21/7 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Topdanmark afgjorde i realiteten sagen ud fra min telefoniske henvendelse, hvor jeg ikke havde et overblik over skaden. Efterfølgende afgjorde Topdanmark at skaden var omfattet af forsikringen, men skaden så lille at den var under selvriskoen. Efterfølgende blev der konstateret både direkte skader og følgeskader, som Topdanmark ikke vil diskutere.

Den tilkaldte VVS reparatør har beskrevet årsagssammenhængen i skaden skriftligt til Topdanmark.

Efter afvisningen fra Topdanmark indgav jeg en klage til Topdanmarks klagefunktion.

I svaret afviser de i realiteten at skaden er dækket af forsikringen. Men de giver os et 'plaster' på såret på kr 2.175, ud fra en begrundelse som kan læses i mailen fra Topdanmark

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Hele skaden skal dækkes, idet husforsikringen er tegnet af [byggefirma] ud fra Bygningens behov. Denne forsikring er uændret videreført til os ved overtagelsen af huset, og der ikke er ændret noget ved huset siden."

Selskabet har i brev af 24/8 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager har anmeldt, at hans varmtvandsbeholder er sprunget læk. Vandet har beskadiget en styreenhed (kortslutningsskade). Vi har dækket skaden på styreenheden, dog med afskrivning. Vi har afvist dækning for skaden på selve varmtvandsbeholderen.

Forsikringen

Som vores kunde har anført i klageskemaet, er forsikringen oprindeligt tegnet af [byggefirma], som har opført klagers hus. Huset er opført i år 2004.

Der er imidlertid tale om en helt almindelig husforsikring på sædvanlige vilkår. Vi fremlægger police og vilkår som bilag A og B. Selvriskoen på skadetidspunktet var 4.208 kr.

Forsikringen dækker den direkte skade sket ved udstrømning af væsker fra røranlæg og beholdere på 20 liter over derover, jf. vilkårenes punkt 18.3. Dækningen omfatter den skade, som væsken forvolder på andre bygningsdele.

Forsikringen omfatter tillige vandskade forvoldt af udsivende væske, såfremt udsivningen er sket fra et skjult rør, jf. vilkårets punkt 18.9. Det fremgår dog af vilkårenes punkt 18.9.B, at dækningen ikke omfatter skade på varmtvandsbeholdere og varmevekslere m.m.

Forsikringens udvidede vandskadedækning (vilkårenes punkt 18.11) omfatter skade forvoldt af udsivende vand fra synlige beholdere, men denne dækning omfatter ikke skaden på selve varmtvandsbeholderen.

Forsikringens pludselig skade-dækning vil kunne omfatte skaden på varmtvandsbeholderen, såfremt betingelserne for dækning er opfyldt, jf. vilkårenes punkt 18.5.

Sagsfremstilling

Klager anmeldte i januar 2023 telefonisk, at hans varmtvandsbeholder var sprunget læk og at der var sivet vand ud. Klager oplyste, at der ingen følgeskader var. Da der herefter var tale om en udsivningsskade uden følgeskade, blev sagen afsluttet uden udbetaling.

I marts vendte kunden tilbage og indsendte en faktura på udskiftning af et NILAN VGU250 M2 sol-anlæg. Klager har fremlagt fakturaen som bilag. Han indsendte herudover den skrivelse fra VVS-installatøren, som han også har fremlagt for nævnet.

Vi tog herefter kontakt til kunden igen og meddelte ham, at vi kunne hjælpe ham med eventuelle følgeskader, men ikke skaden på selve uniten.

Klager vendte herefter tilbage med meddelte, at de anfægtede vores udsagn om, at der er tale om en 'unit', og at det ikke kunne opfattes som en følgeskade, at varme/ventilationsstyringen vandskades. Indsigelsen blev sendt til vores kundeklageansvarlige som i juni 2023 gav dækning for følgeskaden på styringsenheden.

Klager har fremlagt afgørelsen.

Klager vendte herefter tilbage og meddelte, at de ikke var tilfredse med den afskrivning, vores klageansvarlige havde foretaget i forbindelse med dækningen.

Herefter modtog vi ankenævnsklagen.

Vores vurdering

Foranlediget af ankenævnsklagen har vi gennemgået sagen på ny og må meddele, at vi må fastholde vores afgørelse.

Det beskadigede anlæg er et Nilan genvindingsanlæg med varmtvandsbeholder. Vi er ikke klar over præcis, hvilken model der sad i klagers hus, men klagers VVS-installatør har forklaret, at han har erstattet det med en tilsvarende model. Ifølge fakturaen er den nye model en Nilan VGU250 M2 sol. Af producentens hjemmeside fremgår bl.a.:

VGU 250 er et udsugningsaggregat med aktiv varmegenvinding, der typisk anvendes i en-familiehuse til produktion af varmt brugsvand. (...) Anlægget består af en 230 liters varmtvandsbeholder og leveres med en ekstra varmespiral, hvorefter den kan kombineres med solfanger, olie, gas, fjernvarme eller anden form for brændsel og dermed øge produktionen af varmt brugsvand.

Klager oplyste ved anmeldelsen, at der var tale om en udsivningsskade. Klagers VVS-installatør har dog oplyst, der er tale om udstrømning. Vi har i sagsbehandlingen ladet tvivlen komme klager til gode og lagt VVS-installatørens forklaring til grund. Sagen er derfor behandlet som en udstrømningsskade, jf. vilkårenes punkt 3.

Vi bemærker, at vi ikke har haft mulighed for at besigtige anlægget, inden det blev udskiftet. Vi har ej heller modtaget nogen fotos af skaden eller af det beskadigede anlæg. Vi har udelukkende vores oplysninger fra klager og hans VVS-installatør.

Klagers VVS-installatør har forklaret, at:

Vandvarmer sprunget læk ved at sikkerhedsventil under vandvarmer var defekt og ikke åbnede og udledte det overtryk der opstod i den.

Hvilket resulterede i at der fossede vand ud af vandvarmer og direkte ned i styrepanelet. Styrepanel og elforsyningen som efterfølgende slog HFI relæet fra.

Jeg blev forklaret at det skete lige som ejerne kom hjem fra en tur i byen, så heldigvis for det skete der kun skade på vandvarmer.

Vandvarmer er nu blevet udskiftet til ny magen til, da gammel vandvarmer ikke kunne repareres

Vi har siden været i telefonisk kontakt med klagers VVS-installatør. Han har her forklaret, at årsagen til, at sikkerhedsventilen blev defekt var tilkalkning.

Der er talte om ét samlet anlæg, som det ifølge VVS-installatøren ikke kan repareres.

VVS-installatøren har oplyst os, at det ikke var muligt at reparere varmtvandsbeholderen, og at det ikke kunne svare sig at udskifte varmtvandsbeholderen for sig. Hele anlægget måtte udskiftes grundet skaden. Vi har til trods herfor valgt at imødekomme vores kunde ved at betragte styrensenheden som en separat del, der er blevet beskadiget som følgeskade til det udstrømmende vand. Vi har derved givet kunden en dækning for en udgift, som han alligevel måtte forvente at afholde i forbindelse med udskiftningen af den defekte varmtvandsbeholder til et helt nyt anlæg.

Nyprisen på et nyt styrepanel inkl. montering koster ifølge kundens VVS-installatør 10.875 kr. inkl. moms, men idet der afskrives for alder på eldrevne bygningsdele, jf. vilkårene pkt. 19.F.4 og sty-

repanelet er 18 år gammelt på skadetidspunktet, erstatter vi maksimalt med 20% af nyprisen på et tilsvarende styrepanel inkl. montering.

Hvad afskrivning angår, henviser vi til ordforklaringen på s. 35 i vilkårene, hvoraf fremgår, at vi ved eldrevne genstande bl.a., forstår eldrevne komponenter i ventilations-, køle-/klima-, varmeproducerende eller varmefordelende anlæg, varmepumper, elektronik til styring, regulering og overvågning af ejendommens installationer og anlæg. Uagtet at styringsenheden således er en del af en varmepumpe/varmtvandsinstallation, afskrives styringsenheden efter afskrivningstabel 4 og ikke 3 i punkt 19 F.

Vi har derfor opgjort erstatningen til 2.175 kr. (20% af 10.875 kr.). Da beløbet ikke overstiger selvriskobeløbet på 4.208 kr., berettiger skaden dog ikke til udbetaling.

Ikke desto mindre har vores kundeklageansvarlige – igen – været imødekommende og set bort fra selvriskoen og udbetalt de 2.175 kr.

For så vidt angår skaden på selve anlægget skyldes denne ifølge klagers egen VVS-installatør, at sikkerhedsventilen grundet tilkalkning var blevet uvirksom. Sikkerhedsventilens formål er at lukke vand ud, hvis trykket i varmtvandsbeholderen bliver for højt, for netop at undgå skader på anlægget og omkringværende personer og ting. Trykket i varmtvandsbeholderen stiger, når vandet opvarmes, idet varmt vand fylder mere end koldt.

En sikkerhedsventil skal vedligeholdes og udskiftes, inden den kalker til. Det er øjensynligt ikke sket i klagers hus, idet ventilen over årene er kalket så meget til, at den er ophørt med at fungere. I takt med, at sikkerhedsventilens virkning er forringet, er trykket steget i varmtvandsbeholderen og til sidst er trykket blevet så højt, at beholderen har givet efter på det svageste sted. Vi har fået oplyst, at det skete i form af en revnedannelse tæt på der, hvor ventilen sidder monteret.

Det fremgår af vilkårenes punkt 18.5, at forsikringen dækker den direkte skade sket i forsikringstiden ved pludselig skade. 'Pludselig skade' er i ordforklaringen på vilkårenes s. 37 defineret således:

Ved pludselig skade skal både skadens årsag og virkning være øjeblikkelig og uventet. Skadens årsag og virkning skal altså være sket samtidig.

Det følger af almindelige forsikringsretlige principper, at klager som kravstiller har bevisbyrden for, at en anmeldt skade berettiger til forsikringsdækning. Det er derfor klager, der skal bevise, at både skadens årsag (tilkalkningen af sikkerhedsventilen) og virkningen (revnen i varmtvandsbeholderen) er sket samtidigt, og at det er øjeblikkeligt og uventet.

Det er vores vurdering, at idet skaden på varmtvandsbeholderen er sket som følge af tilkalkningen af sikkerhedsventilen, er årsagen til skaden ikke pludselig, uagtet at selve revnedannelsen nok er pludselig. Vi har drøftet sagen med klagers VVS-installatør, som har forklaret, at tilkalkningen er sket over mange år i det 18 år gamle anlæg og at ventilens funktion til sidst er forringet så meget, at anlægget ikke kunne håndtere trykstigningen. Det er en forventelig udvikling i et 18 år gammelt anlæg, der formentligt ikke er blevet serviceret. Det ikke er uventet, at varmtvandsbeholderen vil blive utæt, når en central del af beholderen i form af sikkerhedsventilen ophører med at fungere, ligesom kalkaflejringer i ventilen er forventelige.

Da skaden på anlægget herefter ikke opfylder betingelserne for pludselig skadedækning, kan vi ikke tilbyde dækning for udgifterne til udskiftningen af det. For en god ordens skyld bemærker vi, at såfremt der var dækning for skaden på det 18 år gamle anlæg, ville der i forbindelse med erstatningsopgørelse blive afskrevet med 50 %, jf. vilkårenes punkt 19.F.3.

Konklusion

Vi fastholder, at den foretagne afskrivning på styreenheden er korrekt, jf. vilkårenes punkt 19 F 4, og at skaden på selve anlægget er korrekt afvist, idet den ikke opfylder betingelserne for pludselig skade om, at årsagen skal være øjeblikkelig og uventet og sket samtidigt som skaden, jf. vilkårenes punkt 18.5 og ordforklaringen."

Klageren har i brev af 13/9 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har ikke tænkt mig at imødegå Topdanmarks sidste svar til nævnet punkt for punkt, men jeg henviser nævnet til min tidligere ankeskrivelse til Topdanmark.

Den første kontakt til Topdanmark.

Sagen rummer efter min mening dårligt håndværk fra Topdanmarks sagsbehandlers side. Da skaden var sket, ringede jeg til Topdanmark, fordi jeg forventede og havde brug for vejledning. Jeg oplevede en afvisende sagsbehandler. Jeg er [år] år gammel og udtrykker mig måske anderledes end nutiden forventer, for min udtalelse om at der ikke var følgeskader, blev herefter betragtet som den endelige vurdering, og jeg er blevet foreholdt denne udtalelse senere, både mundtligt og skriftligt.

Skade forløb og udbedring.

Jeg begrænsede følgeskaderne ved at lukke for vandforsyningen, koblede systemet elektrisk fra og

kontaktede så det VVS-firma jeg sædvanligvis bruger. VVS-firmaet konstaterede at skaden var omfattende, og en reparation af systemet var umulig. Svejsning på en varmtvandsbeholder er ulovligt uden en certificeret trykprøve og svejsecertifikat. Erstatningsudstyr og kontrolenhed kan altså ikke købes til en nedskreven pris.

Der blev i stedet besluttet en 1:1 udskiftning af systemet, uden tilføjelse af ydelse eller funktioner, som kunne gøre enheden dyrere end den oprindelige. Arbejdet med udskiftning af så stort et udstyr (180x60cm) krævede 2 mand, og omkostningerne er derfor store.

Som følgeomkostninger har vi haft udgifter til en midlertidig elektrisk vandvarmer, da skaden jo skete i januar februar, og det er IKKE morsomt at bade i koldt vand en måned.

Som følgeomkostning har vi også haft reparation af klinkebelægning på soklen til systemet, da den nye udgave af Nilan anlægget er en smule højere end den udskiftede, og klinkerne havarerede under reparationen.

Efterfølgende er alle udsugningsrør fra de enkelte rum til enheden blevet rensed for en sikkerheds skyld.

Da VVS-firmaet var drivkraften i udskiftningen, bestilte jeg en vurdering fra VVS firmaets side af skaden og årsager. Det var min klare forventning af følgeomkostninger blev betragtet som følge-skader.

Det skriftlige svar fra Topdanmark var: 'at skaden er dækket af forsikringen, men da kravet er mindre end selvriskoen, kan vi ikke udbetale erstatning'.

Derefter anker jeg sagen, med lidt besvær, for sagsbehandleren sender mig en forkert adresse til fremsendelse af klage – (læs: dårligt håndværk).

Fra Topdanmarks klageinstans får jeg den eneste indrømmelse om dårlig håndværk fra Topdanmarks side i bemærkning: 'Vi vil dog være indstillet på i denne konkrete sag og sagens omstændigheder taget i betragtning at se bort fra jeres selvrisiko denne gang i denne sag og vi vil derfor være indstillet på at udbetale jer de 2.175 kr.'

Jeg har haft kontakt til [byggefirma] fordi udvælgelsen af forsikringsdækningen kom fra dem. De har på nuværende tidspunkt nøjedes med at konstatere at skaden var 'betragtelig og ærgerlig'.

Der er nogen udokumenterede påstande i svaret fra Topdanmark om at det er en forventelig udvikling for et 18 år gammelt system, som formentlig ikke er blevet serviceret. Det ville klæde Topdanmark at være mere objektiv."

Selskabet har i brev af 18/9 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Vi er usikre på, om klager mener at have afholdt flere udgifter i forbindelse med skaden, end dem han har fortalt til os. Hvis han mener sig berettiget til dækning for yderligere (eksempelvis klinkereparation), bedes han konkretisere sit krav og indsende dokumentation for de enkelte dele, hvorefter vi vil tage stilling til dem. Vi kan ikke alene på baggrund af klagers seneste indlæg vurdere, om han måtte være berettiget til yderligere.

Vi har udover ovenstående opfordring ikke flere kommentarer til sagen."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af klagerens e-mail af 22/3 2023 fremgår bl.a.:

"Jeg har prøvet, uden held, at fortælle jer, at der er tale om et helt system - ikke en unit med bare en bestemt funktion, som fx en vaskemaskine.

Systemet er indbygget samlet i et 180 cm højt metalskab, hvortil leverandøren leverer systemet afprøvet og driftsklar.

Systemet varetager udluftning af husets rum. Den luft, der suges ud, bruges til opvarmning af brugsvand til huset, via en indbygget varmepumpe.

Systemet har en indbygget varmtvandsbeholder på 230 liter. Denne springer som en følgeskade af, at sikkerhedsventilen svigtede. Heraf følger øvrige skader.

Ankenævnet for Forsikring

7.

100142

Systemet har en samlet styring og betjeningsflade, som er anbragt i bunden af kabinettet.

Min beskrivelse af skaden:

Det der er sket, iflg. VVS-firmaet, er at den mekaniske sikkerhedsventil til varmtvandsbeholderen ikke har virket, og beholderen er sprunget læk. Dette har forårsaget massiv vandindtrængning i styring og kabler."

Af brev af 6/3 2023 fra klagerens VVS'er fremgår bl.a.:

"Vandvarmer sprunget læk, ved at sikkerhedsventil under vandvarmer var defekt og ikke åbnede og udledte det overtryk der opstod i den.

Hvilket resulterede i at der fossede vand ud af vandvarmer og direkte ned i styrepanelet. Styrepanelet

og el-forsyningen som efterfølgende slog HFI relæet fra.

Jeg blev forklaret at det skete lige som ejerne kom hjem fra en tur i byen, så heldigvis for det skete

der kun skade på vandvarmer.

Vandvarmer er nu blevet udskiftet til ny magen til, da gammel vandvarmer ikke kunne repareres."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"

A Forsikringen omfatter	Forsikringen dækker den direkte skade sket i forsikringstiden ved
Bygninger, bygningsdele mv., der er nævnt i pkt. C-L	3. Vand og vejr Sky- eller tøbrud* Skade som følge af at vandet efter voldsomt sky- eller tøbrud* ikke kan få normalt afløb* og derfor oversvømmer forsikringsstedet eller stiger op gennem afløbsledninger*. Snetryk, sneskred og haglskade Skade som følge af snetryk, sneskred og haglskade. Nedbørsskade på bygning, der er en umiddelbar følge af en dækket snetryk-, sneskred- eller haglskade, er også dækket. Udstrømning af væsker og damp Skade forårsaget ved pludselig og tilfældig udstrømning af vand, olie, kølevæske og damp. Det er en betingelse, at udstrømningen sker fra: • Røranlæg og tilknyttede installationer, fx amerikankøleskabe • Akvarier og andre beholdere på 20 liter eller derover Frostsprængning af bygningens indvendige røranlæg og tilknyttede installationer, der tilfører bygningen vand og varme, når årsagen er et tilfældigt svigt i varmforsyningen*. Direkte følgeskade på bygningen efter en dækningsberettigende frostsprængning er også dækket.

...

A Forsikringen omfatter	Forsikringen dækker den direkte skade sket i forsikringstiden ved
Bygninger, bygningsdele mv., der er nævnt i pkt. C-L	5. Pludselig skade* • Pludselig skade*, som ikke kan henføres til forsikringens øvrige dækninger, undtagelser og begrænsninger • Påkørselsskade* • Skade på bygningen som følge af væsker, der trænger ud fra køle/fryseskab, når årsagen er tilfældig strømafbrydelse

...

A Forsikringen omfatter	Forsikringen dækker den direkte skade sket i forsikringstiden ved
Bygninger, bygningsdele mv., der er nævnt i pkt. C-L	9. Skjulte rør og kabler* • Utætheder i skjulte vand-, varme-, olie-, gas- og afløbsrør og tilknyttede installationer • Utætheder i slanger bag indbyggede hårde hvidevarer • Fejl i skjulte elkabler til rumopvarmning Direkte følgeskader er også dækket. Det er en forudsætning, at de skjulte rør og kabler* befinder sig i de forsikrede bygninger eller under disse, regnet fra den udvendige side af fundamentet og ind i huset, og at du har vedligeholdelsespligten for rørene eller kablerne. Skaden skal være konstateret og anmeldt i forsikringstiden. Vi dækker rimelige og nødvendige udgifter til fejlfinding, hvis det er aftalt med os.
B Forsikringen omfatter ikke	Forsikringen dækker ikke
1. Bygningsdele eller installationer, der er af erhvervmæssig art, medmindre det fremgår af policen 2. Dækning for driftstab eller andet indirekte tab* 3. Skade, der er dækket af garanti eller reklamationsret 4. Lysstofrør, lysreklamer og lysskilte, el- og LED-pærer 5. Mikrobølgeovne, minioovne og lignende mindre hvidevarer, der ikke er indbygget 6. Over- og tildækning og lignende tilbehør (fx pooltage) til svømmebassiner, spa- og boblebade 7. Vindmøller 8. Legehuse, legeredskaber, gyngestativer og lignende 9. Skurvogne, beboelsesvogne, containere og lignende	1. Skade på - og rør i - olie-, jordvarme-, gasfyrunits og varmevekslere 2. Skade på - og rør i - andre kedler, tanke og beholdere 3. Udgået 4. Følgeskader i form af svamp* eller råd* 5. Tab af vand, olie og gas 6. Signalforstyrrelser 7. Udgifter til rottebekæmpelse 8. Lugtgener, fjernelse af ekskrementer og lignende 9. Skade som følge af frostsprængning

...

A Forsikringen omfatter	Forsikringen dækker den direkte skade sket i forsikringstiden ved
Bygninger, bygningsdele mv., der er nævnt i pkt. C-L	11. Udvidet vand Ved andre skader, der ikke kan henføres til forsikringens øvrige dækninger, undtagelser eller begrænsninger, dækker forsikringen skader i beboelsesbygningen ved: • Nedbør eller fygesne, der udefra er trængt hele vejen igennem bygningens klimaskærm* • Udsivning fra synlige installationer samt fra akvarier og beholdere med et rumindhold på mere end 20 liter • Opstigning af grund- og kloakvand, som ikke er en følge af sky*- eller tåbrud* Det er en betingelse, at årsagen til skaden bliver udbedret, før vi dækker udbedring af følgeskaden. Ved en dækket skade på rør og stikledninger, dækker forsikringen tab af vand, olie og gas. Ved en dækket skade på skjult vandinstallation til brugsvand, og hvor udgiften til udbedring af bygningsskaden udgør mindst 25.000 kr., kan du i samarbejde med os vælge at få installeret et vandsikringsanlæg, som overvåger tilførsel af brugsvand. Det er en betingelse, at årsagen til skaden bliver udbedret, før vi dækker nævnte udgifter. Dækningen er begrænset til 6.000 kr. Beløbet bliver ikke indeksreguleret. Udgifter til drift og vedligeholdelse er ikke dækket.
B Forsikringen omfatter ikke	Forsikringen dækker ikke
1. Bygningsdele eller installationer, der er af erhvervmæssig art, medmindre det fremgår af policen 2. Dækning for driftstab eller andet indirekte tab* 3. Skade, der er dækket af garanti eller reklamationsret 4. Lysstofrør, lysreklamer og lysskilte, el- og LED-pærer 5. Mikrobølgeovne, minioovne og lignende mindre hvidevarer, der ikke er indbygget 6. Over- og tildækning og lignende tilbehør (fx pooltage) til svømmebassiner, spa- og boblebade 7. Vindmøller 8. Legehuse, legeredskaber, gyngestativer og lignende 9. Skurvogne, beboelsesvogne, containere og lignende	1. Vand, der trænger ind i bygningen gennem åbne vinduer eller døre 2. Vand, der trænger ind i bygningen gennem grønt tag* på grund af rodgennemvoksning eller fejlkonstruktion 3. Vand, der trænger ind i bygningen på grund af, at solcelleanlæg* er fejlkonstrueret eller fejlmonteret 4. Skade, som skyldes kondens eller grundfugt 5. Årsagen til vandskaden samt udgifter til undersøgelse af årsagen 6. Udgifter til vand, olie og gas, som andre refunderer 7. Skade som følge af bygge- og reparationsarbejde på de forsikrede bygninger eller grunden 8. Følgeskader i form af svamp* eller råd*

...

19 Hvordan erstatter vi skaderne

...

F For følgende installationer, bygningsdele og bygninger gælder der særlige erstatningsregler. Vi afskriver efter tabellerne på grundlag af den samlede skadeudgift - herunder reparations- og håndværkerudgifter. Indgår flere bygningsdele i reparationen, opgøres erstatningen efter tabellerne for de respektive bygningsdele. Dette gælder også ved udskiftning af ubeskadigede bygningsdele samt nødvendig de- og genmontering.

Afskrivningstabeller

Ankenævnet for Forsikring

9.

100142

Vi beregner erstatningen ud fra prisen for tilsvarende nye bygningsdele/materialer, hvorefter vi afskriver for alder efter nedenstående afskrivningstabeller.

Afskrivningen beregnes af den samlede udgift til udbedring af skaden, det vil sige medregnet arbejdsløn m.m.

...

3. Olie-, gas- og biobrændselsfyr, jordvarmeanlæg, genvekselanlæg, varmepumper, varmtvandsbeholdere, kedler og varmevekslere

Alder indtil	Erstatning
10 år	100 %
15 år	70 %
20 år	50 %
25 år	40 %
Derefter	20 %

4. Hårde hvidevarer, glaskeramiske kogeplader, ovnglas og eldrevne genstande*

Alder indtil	Erstatning
2 år	100 %
3 år	85 %
4 år	75 %
5 år	65 %
6 år	50 %
7 år	40 %
8 år	30 %
Derefter	20 %

...

Ordforklaring

...

Ved pludselig skade skal både skadens årsag og virkning være øjeblikkelig og uventet. Skadens årsag

og virkning skal altså være sket samtidig.

...

Ved skjulte rør og kabler forstår vi, at der ikke er direkte adgang til installationerne uden brug af værktøj eller permanent trappe. Det kan fx være installationer, der er støbt ind i eller skjult i gulve,

kanaler, krybekældre, vægge, skunkrum og lignende."

Nævnet har fået forelagt faktura af 7/3 2023 på 46.239,74 kr. for levering og montering af ventilationsanlæg.

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte i januar 2023 telefonisk, at varmtvandsbeholderen i hans 18 år gamle genvindingsanlæg var sprunget læk. Sikkerhedsventilen var defekt, hvilket bevirkede overtryk i varmtvandsbeholderen, som revnede. Vandet fra varmtvandsbeholderen var løbet ned i anlæggets styrepanel, som kortsluttede. I marts indsendte klageren en faktura på 46.239,74 kr. for levering og montering af et nyt ventilationsanlæg. Selskabet har dækket et nyt styrepanel til 10.875 kr. og opgjort erstatningen til 2.175 kr. efter at have foretaget 80 % afskrivning for alder. Selskabet så bort fra selvriskoen på 4.208 kr. og udbetalte 2.175 kr. til klageren.

Klageren kræver dækning af hele skaden. Han har i forudgående korrespondance anført, at "der er tale om et helt system – ikke en unit med bare en bestemt funktion, som fx en vaskemaskine.

Systemet er indbygget samlet i et 180 cm højt metalskab, hvortil leverandøren leverer systemet afprøvet og driftsklar. Systemet varetager udluftning af husets rum. Den luft, der suges ud, bruges til opvarmning af brugsvand til huset, via en indbygget varmepumpe. Systemet har en indbygget varmtvandsbeholder på 230 liter. Denne springer som en følgeskade af, at sikkerhedsventilen svigtede. Heraf følger øvrige skader. Systemet har en samlet styring og betjeningsflade, som er anbragt i bunden af kabinettet. Min beskrivelse af skaden: Det der er sket iflg. VVS-firmaet, er at den mekaniske sikkerhedsventil til varmtvandsbeholderen ikke har virket, og beholderen er sprunget læk. Dette har forårsaget massiv vandindtrængning i styring og kabler". Klageren har anført, at "VVS-firmaet konstaterede, at skaden var omfattende, og en reparation af systemet var umulig. Svejsning på en varmtvandsbeholder er ulovligt uden en certificeret trykprøve og svejsecertifikat. Erstatningsudstyr og kontrolenhed kan altså ikke købes til en nedskreven pris. Der blev i stedet besluttet en 1:1 udskiftning af systemet, uden tilføjelse af ydelse eller funktioner, som kunne gøre enheden dyrere end den oprindelige".

Selskabet har afvist at dække skaden på selve anlægget under dækningen for skjulte rør og kabler med henvisning til, at sikkerhedsventilen kan tilgås uden brug af værktøj og ikke anses for et skjult rør. Selskabet har også afvist at dække skaden på anlægget under dækningen for pludselig skade med henvisning til, at årsagen til skaden ikke er pludselig.

Selskabet har anført, at skaden på varmtvandsbeholderen ifølge klagerens VVS'er er sket som følge af mangeårig tilkalkning af sikkerhedsventilen. Ventilens funktion blev til sidst så forringet, at anlægget ikke kunne håndtere trykstigningen. Selskabet har i stedet behandlet skaden efter forsikringsbetingelsernes punkt 18.3, der dækker skade forårsaget ved pludselig og tilfældig udstrømning af vand. Selskabet har anført, at der ifølge klagerens VVS'er er tale om ét samlet anlæg, men at selskabet til trods herfor har valgt at betragte styrepanelet som en separat del, der er beskadiget som følgeskade til det udstrømmende vand. Selskabet har derved dækket en udgift, som klageren alligevel måtte forvente at afholde i forbindelse med udskiftningen af den defekte varmtvandsbeholder til et helt nyt anlæg. Selskabet har anført, at "VVS-installatøren har oplyst os, at det ikke var muligt at reparere varmtvandsbeholderen, og at det ikke kunne svare sig at udskifte varmtvandsbeholderen for sig. Hele anlægget måtte udskiftes grundet skaden".

Af brev fra klagerens VVS'er fremgår det, at "Vandvarmer sprunget læk, ved at sikkerhedsventil under vandvarmer var defekt og ikke åbnede og udledte det overtryk der opstod i den. Hvilket resulterede i, at der fossede vand ud af vandvarmer og direkte ned i styrepanelet. Styrepanel og elforsyningen som efterfølgende slog HFI relæet fra ... Vandvarmer er nu blevet udskiftet til ny magen til, da gammel vandvarmer ikke kunne repareres".

Af forsikringsbetingelsernes dækningsskema punkt 18.3 fremgår det, at forsikringen dækker den direkte skade ved pludselig og tilfældig udstrømning af vand. Det er en betingelse, at udstrømningen sker fra røranlæg og tilknyttede installationer eller fra beholdere på 20 liter eller derover. Af punkt 18.5 fremgår det, at forsikringen dækker den direkte skade ved pludselig skade, som ikke kan henføres til forsikringens øvrige dækninger, undtagelser og begrænsninger. Ved pludselig skade skal både skadens årsag og virkning være øjeblikkelig og uventet. Skadens årsag og virkning skal altså være sket samtidig.

Ankenævnet for Forsikring

12.

100142

Af selskabets afskrivningstabel i forsikringsbetingelsernes punkt 19 F.4 fremgår det, at der ved eldrevne genstande foretages afskrivning med 80 %, når genstanden er mere end 8 år gammel.

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist dækning af udskiftning af hele ventilationsanlægget.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at skaden i udluftningsventilen ikke er omfattet af dækningen for pludselig skade. Følgeskade i form af reparation af eller udskiftning af selve varmtvandsbeholderen er derfor ikke dækket. Nævnet har her lagt vægt på selskabets oplysning om, at udluftningsventilen ifølge klagerens VVS'er var holdt op med at virke på grund af mange års tilkalkning. Klageren har derfor ikke bevist, at både skadens årsag og virkning har været øjeblikkelig og uventet.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet har dækket den direkte følgeskade af vandudstrømningen fra varmtvandsbeholderen på styrepanelet, og at klageren ikke har fremlagt dokumentation for, at der foreligger andre dækningsberettigende følgeskader på anlægget, der har nødvendiggjort en fuld udskiftning af hele anlægget. Nævnet bemærker, at selskabet har foretaget korrekt afskrivning i erstatningen for styrepanelet i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes afskrivningstabel.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen