

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 3. april 2024 blev i sag nr. 100802:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Købstædernes Forsikring GS
Strandgade 27A
1401 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familie/indboforsikring. I klageskema af 2/12 2023 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Vi bor i en ejendom bestående af 80 ejerlejligheder. I starten af april 2023 opstår der en fejl på bygningens vandforsyningsanlæg der er placeret i kælderen af bygningen og som dermed ikke er i forbindelse med vores bolig, der er beliggende på 9. etage.

Fejlen på bygningens pumpeanlæg forårsagede et forøget vandtryk på alle ejendommens boliger og fællesarealer, med det resultat at mange vandinstallationer sprang læk, herunder også vores Quooker.

Ejerforeningens bestyrelse har afvist at bygningsforsikringen er erstatningspligtig og henviser til vores egen indboforsikring.

Købstædernes Forsikring afviser også erstatningskravet, med den begrundelse at skaden er UDE-FRAKOMMENDE og dermed ikke omfattet af indboforsikringen.

Quookeren leverer også dansk vand (vand tilsat brus), ligesom den installeres af køkkenfirmaer, der også kan installere øvrige hårde hvidevarer. På samme vis vil et køleskab der har fast vand installeret for at kunne producere isterninger, heller ikke blive en vandinstallation af den grund, men fortsat være en hvidevare.

Skaden der sker på Quookeren bør tillige vurderes som en pludselige udefra kommende skade, da overtrykket som beskadiger Quookeren, kommer fra en fejl i hele ejendommen installation, der

Ankenævnet for Forsikring

2.

100802

sender vand med forkert tryk igennem rørene. I forhold til Quookeren, som er den skadede del, kommer dette vand med forkert tryk udefra og ikke indefra.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Vi ønsker at Købstædernes Forsikring omgør deres afvisning af vores krav om fuld dækning af skaden, da deres afvisning beror på et forkert grundlag, om at skaden er påført vores Quooker af en udefra kommende hændelse."

Selskabet har den 24/1 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Den 07.06.2023 får vi en anmeldelse på klagers indboforsikring, med en angivet skadesdato den 24.04.2023. Her skriver klager, at der grundet overtryk er der sket en skade på deres Quooker. Se udklip.

I forbindelse med undertryk på vandrørene i bygningen, som ejes af [ejerforening], har der været overtryk i vores lejlighed, og der er sket skade på vores Quooker Cube. Varmeledningen er intakt, men cuben som udleder koldt isvand + brus vand igennem Quooker, er ødelagt. Udskiftning af denne andrager kr. 6.325 inkl. moms. Ejerforeningen oplyser at bygningsforsikringen ikke dækker denne skadesudgift.

Da en Quooker er en relativ ny opfindelse undersøger vores Privatskadeafdeling, først om Quookeren overhovedet er omfattet af indboforsikringen. En Quooker er opbygget på samme måde som et blandingsbatteri/ vandhane og generelt ligner det også en almindelig 'vandhane'. Der er dog den klare fordel, at den også kan generere kogende vand og brus. Se udklip.

En Quooker består af én hane over bordet og én beholder under bordet for at kunne tappe kogende vand. Det kolde og varme vand betjenes som på et almindeligt blandingsbatteri med et pindgreb. For at tappe kogende vand, skal du trykke to gange på det rundebetjeningsgreb og derefter dreje grebet mod uret.

Vi undersøger også ift. F og P's Fordelingsvejledning, om en Quooker skal meddækkes under bygningsforsikringen eller indboforsikringen og det mest passende punkt 'Vandinstallation' vejleder også om at genstande her skal meddækkes under en bygningsforsikring.

Vi bemærker også, at Quookeren er fastmonteret til klagers køkkenbordplade.

Afslutningsvis har Ankenævnet tidligere afgjort i kendelse nr. 86.426 at et blandingsbatteri er en bygningsgenstand.

Grundet ovenstående afviser vi derfor sagen, første gang den 09.06.2023, da genstanden efter vores opfattelse er en fastmonteret bygningsgenstand og derved undtaget af indboforsikringen jf. pkt. 3.1.4.B.7.

Herefter får vi ved klagers mægler flere henvendelser til vores klageansvarlig, om mulighed for dækning alternative steder i vores vilkår. Vi afviser bl.a. at en Quooker kan betragtes som 'hårde hvidevarer', er dækket under 'sanitetsdækningen' m.fl. Se bilag.

Ankenævnet for Forsikring

3.

100802

Den 18.09.2023 gør jeg igen klagers mægler bekendt med, at vi betragter Quookeren som en bygningsgenstand, men at der er også en udfordring med selve skadesårsagen, idet denne heller ikke er dækningsberettiget.

Jf. nedenstående pkt. 3.1.4 i klagers vilkår nr. APR-2102 (se udklip markeret med gult) kan man læse vilkårenes definition af en 'pludselig skade'. Her er det et krav for dækning, at der er tale om en fysisk skade (skaden på Quookeren), der pludselig (overtryk) og udefra påføres det sikrede (Quookeren).

Men skaden på Quookeren er beskrevet i anmeldelsen og af klageres tekniker, som et tryk, der indefra laver skaderne på Quookeren. Der er derved heller ikke tale om en dækningsberettiget skadesårsag.

Men jeg gør opmærksom på, at ud over at genstanden skal være omfattet af forsikringen, skal skadesårsagen ligeledes være dækningsberettiget.

Vi fastholder derved vores afvisning i denne sag."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af e-mail af 1/6 2023 fra producenten fremgår bl.a.:

"Kommentar/anbefaling fra teknikeren:
01-06-2023 Ved test og gennemgang af system, observeres følgende.
Grundet højt vandtryk. er ventil sæt i Cube ikke længere funktionelt.
Cube skiftet og testet OK BDV."

Af faktura af 1/6 2023 fremgår bl.a.:

"Q511610002 CUBE 1 Styk ...	4.360,00
Serienr.: ...	
10030 Kørsel 1 Styk	320,00
10010 Arbejds løn On-site tekniker 0,5 Time ...	380,00
I alt DKK ekskl. moms	5.060,00
25% moms	1.265,00
I alt DKK inkl. moms	6.325,00"

Af e-mail af 10/5 2023 fra bestyrelsen i ejerforeningen fremgår bl.a.:

"Vandinstallationer - Hvor går grænsen?
Bestyrelsen har fået spørgsmål vedr. udskiftninger og utætheder på brugsvandinstallationer i boligerne.

Ankenævnet for Forsikring

4.

100802

I bygningens levetid har der gennem årene været utætheder på brugsvandsinstallationerne, og nogle beboere har udskiftet eller suppleret de private installationer. Betaling for dette har været afholdt således:

Udgifter i forbindelse med udskiftninger og reparationer i forbindelse med vandarmaturer, bruse-
re, vaskemaskiner, opvaskemaskiner, quookere, vandblødgøringsinstallation, skyllemekanisme til
wc-sisternerne, mv. afholdes af den enkelte boligejer.

Skader på bygningen, som følge af utætheder behandles som forsikringssager.
Skader på private ejendele skal anmeldes til eget forsikringsselskab."

Af Forsikring & Pensions fordelingsvejledning fremgår bl.a.:

"

En- og tofamiliehuse, erhvervs-, bolig samt institutionsbyggeri	Bygnings- forsikring	Løse- forsikring
Valser		X
Vandbehandlingsanlæg for kedelanlæg, skal følge kedelanlæggets gruppe		
Vandboringer og brønde, se vandinstallation		
Vandforsyning for kedelanlæg, skal følge kedelanlæggets gruppe		
Vandinstallation 1. ikke-erhvervsmæssig karakter (brugsvand)	X	
2. erhvervsmæssig karakter		X

"

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:"

3.1.4 Dækningsskema – Indboforsikring - Pludselig skade	
Dækkes	Dækkes ikke
A. Forsikringen omfatter pludselig skade: 1. Ting nævnt i pkt. C – K, hvis sikrede ejer dem. 2. Ting nævnt i pkt. C, D, H og J, hvis sikrede har risikoen for dem ved lån eller leje. Se også pkt. 3.4.3.4 i disse vilkår. <i>Bemærk, at J og K er tilvalgsdækninger – se policen.</i> Forsikringen dækker direkte skade sket i forsikringstiden som følge af pludselig skade Ved pludselig skade forstås en fysisk skade, der pludselig og udefra påføres det forsikrede. For pludselig skade gælder der en minimumsselvrisiko på 1.117 kr. (2018). Er forsikringen tegnet med en højere generel selvrisiko, er det denne, der gælder. Beløbet fremgår af policen. Det er en betingelse for dækning, at det beskadigede kan fremvises. <i>Bemærk, at mobiltelefoner, tablets og PC'ere ikke er omfattet af dækningen Pludselig skade. Disse er omfattet af dækningen Udvidet elektronik.</i>	B. Forsikringen omfatter ikke: 1. Ting, der fast hører til i fritidshus, sø- eller luftfartøj, campingvogn eller motordrevet køretøj, der er indrettet til beboelse. 2. Motordrevet køretøjer, campingvogne, sø- eller luftfartøjer samt tilbehør hertil medmindre det er omfattet af pkt. C eller I. Dog dækker forsikringen dele og tilbehør, hvis sikrede ikke længere har det transportmiddel, som delene eller tilbehøret hører til. 3. Ting, der anvendes erhvervsmæssigt eller har et erhvervsmæssigt tilsnit – bortset fra det i pkt. G nævnte. Forsikringen dækker ikke: 1. Skade på Glas og sanitet. 2. Skade, der er dækket eller undtaget et andet steder i vilkårene. 3. Skader på mobiltelefoner, tablets og pc'er. 4. Skade på motoriserede legetøj fx droner m.fl. 5. Skade, der skyldes slitage, alder, mangelfuld vedligeholdelse, forkert brug og håndtering eller overbelastning. 6. Skade på husdyr. 7. Skade på bygningsdele. 8. Kosmetiske skader, fx farveforskelle. 9. Skade, der består af ridser, skrammer og afskalning. 10. Skade, der skyldes forkert udført reparation og service. 11. Skade, der er dækket af garanti, serviceordning eller sælgeransvar i henhold til køberetlige regler. 12. Skade, der skyldes brug af skrive-, tegne- eller maleredskeer. 13. Skade, der sker under kørsel. 14. Glemte, mistede eller forlagte ting. 15. Skade forvoldt af dyr. 16. Skade på bagage, der skyldes mangelfuld emballering eller udflydende væsker. 17. Skade forvoldt af lånere og lejere. 18. Skade, hvis den sikrede har udvist grov uagtsomhed. 19. Skade som følge af den sikrede eget bygge og reparationsarbejde. 20. Skade sket i forbindelse med tilsmudsning*.
C. Almindeligt privat indbo Dvs. alt der hører til en privat boligs normale udstyr, herunder hårde hvidevarer, hvis det ikke er særskilt nævnt i pkt. D-K. Have- og arbejdsredskaber med en motorkraft på højst 30 hk er dækket med indtil 22.352 kr. (2018) pr. skade.	

...

3.1.4 Dækningsskema – Indboforsikring - Pludselig skade	
Dækkes	Dækkes ikke
	J. Cykler
K. Glas og sanitet Fastmonteret glas og sanitet, men kun hvis forsikringstageren har vedligeholdelsespligten jf. lejekontrakt eller jf. beslutning i andelsbolig- eller ejerforening (lejligheder). - <i>Tilvalgsdækning – hvis dækningen er valgt fremgår det af policen.</i> - <i>Der er ingen selvrisiko på denne dækning</i>	K. Glas og sanitet Ridser, afskalning, punktering o.lign dækkes ikke.

"

Nævnet udtaler:

Klageren – der bor i ejerlejlighed – fik i april 2023 skade på sin quooker som følge af fejl på bygningens vandforsyningsanlæg, der skabte forøget vandtryk. Ventil sættet i CUBE-enheden til quookeren var ikke længere funktionel og CUBE-enheden blev udskiftet. Klageren ønsker dækning. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at der ikke er tale om en dækningsberettigende skadesårsag, og at quookeren er en bygningsdel, der ikke er dækket under indboforsikringen.

Klageren har anført, at ejerforeningens bestyrelse har afvist, at bygningsforsikringen er erstatningspligtig og henviser til klagerens indboforsikring. Klageren har anført, at skaden er sket ved en pludselig udefrakommende skade. Vandet med forkert tryk kom udefra og ikke indefra som anført af selskabet. Klageren har anført, at "Quookeren leverer også dansk vand (vand tilsat brus), ligesom den installeres af køkkenfirmaer, der også kan installere øvrige hårde hvidevarer. På samme vis vil et køleskab der har fast vand installeret for at kunne producere isterninger, heller ikke blive en vandinstallation af den grund, men fortsat være en hvidevare". Selskabet har i første række anført, at quookeren udgør en bygningsdel og derfor er undtaget indboforsikringens dækning, jf. vilkårenes punkt. 3.1.4.B.7. Selskabet har anført, at det mest passende punkt i Forsikring og Pensions fordelingsnøgle for en quooker er en "vandinstallation", som skal dækkes over bygningsforsikringen. Selskabet har anført, at en quooker er fastmonteret til køkkenbordpladen og er opbygget på samme måde som et blandingsbatteri/vandhane. Selskabet har i anden række anført, at den anmeldte hændelse ikke opfylder kravet om, at en fysisk skade pludselig og "udefra" påføres det forsikrede. Selskabet har anført, at skaden er beskrevet som et tryk, som indefra laver skaderne på quookeren.

Det fremgår af skadesanmeldelsen, at "I forbindelse med undertryk på vandrørene i bygningen, som ejes af [ejerforening], har der været overtryk i vores lejlighed, og der er sket skade på vores Quooker Cube. Varmeledningen er intakt, men cuben som udleder koldt isvand + brus vand igennem Quooker, er ødelagt".

Ankenævnet for Forsikring

7.

100802

Det fremgår af e-mail af 10/5 2023 fra ejerforeningens bestyrelse, at "I bygningens levetid har der gennem årene været utætheder på brugsvandsinstallationerne, og nogle beboere har udskiftet eller suppleret de private installationer. Betaling for dette har været afholdt således: Udgifter i forbindelse med udskiftninger og reparationer i forbindelse med vandarmaturer, brusere, vaskemaskiner, opvaskemaskiner, quookere, vandblødgøringsinstallation, skyllemekanisme til wc-sisternerne, mv. afholdes af den enkelte boligejer. Skader på bygningen, som følge af utætheder behandles som forsikringssager. Skader på private ejendele skal anmeldes til eget forsikringsselskab".

Det fremgår af dækningsskemaet i forsikringsbetingelsernes punkt 3.1.4.A, at forsikringen dækker direkte skade sket i forsikringstiden som følge af pludselig skade. Ved pludselig skade forstås en fysisk skade, der pludselig og udefra påføres det forsikrede. Det fremgår af punkt D, at forsikringen dækker almindeligt privat indbo, dvs. alt der hører til en privat bolig, herunder hårde hvidevarer. Det fremgår af punkt K, at forsikringen dækker glas og sanitet, dvs. fastmonteret glas og sanitet, men kun hvis forsikringstageren har vedligeholdelsespligten, jf. beslutning i ejerforening (lejligheder). Det fremgår af punkt 3.1.4.B.7, at forsikringen ikke dækker bygningsdele.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at CUBE-enheden må anses som en bygningsdel. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse, idet bygningsdele er undtaget fra dækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at CUBE-enheden er fastmonteret som en del af quookeren, som i kraft af sin opbygning og funktion er i kategori med en vandhane og/eller et blandingsbatteri, der betragtes som bygningsdele. Nævnet henviser til sag 86426.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Nævnet har ikke taget stilling til et eventuelt krav mod bygningsforsikringen, idet bygningsforsikringen, som sagen foreligger oplyst, må antages at være tegnet i et andet forsikringsselskab.

Ankenævnet for Forsikring

8.

100802

Nævnet bemærker, at det ikke fremgår klart, hvorvidt ejerforeningen har fået afvisning fra foreningens bygningsforsikring.

Ønsker klageren at klage over bygningsforsikringen, må klageren for det første opnå samtykke hertil fra ejerforeningens bestyrelse, idet det er ejerforeningen, der er forsikringstager, og idet en ejerforening er en juridisk person bestående af private lejlighedsejere, der repræsenteres af en bestyrelse. Der henvises til sag 85416 og 100166. For det andet skal klageren/bestyrelsen – forinden en eventuel klage kan indgives til Ankenævnet – én gang have klaget over bygningsforsikringens afgørelse til det forsikringsselskab, som har udstedt bygningsforsikringen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck