

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 3. april 2024 blev i sag nr. 100920:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har fritidshusforsikring. I klageskema af 27/12 2023 har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"Forsikringstager har tegnet Fritidshusforsikring hos Tryg, der bl.a. dækker hærværk.

I forbindelse med hærværk på fritidshus blev der forårsaget et stort vand og strømspild, i alt kr. 38.600,-.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til betingelserne nr. 1801, punkt 4.3 og ankenævnets tidligere kendelse af 22.9.2010.

Den omtalte kendelse fremhæver, at vand, olie eller andre væsker ikke er nævnt i betingelserne og er derfor ikke omfattet af forsikringen.

Det modsatte er gældende i nærværende sag. Vand, olie eller andre væsker er udtrykkeligt nævnt i betingelsernes (punkt 4.3.) og er derfor omfattet af forsikringen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Erstatning for det lidte tab under forsikringen, som ikke er erkendt og kan opgøres således:

Vandspild kr. 35.000

El-spild kr. 3.600

Juridisk bistand kr. 7.500

I alt kr. 46.100"

Ankenævnet for Forsikring

2.

100920

Selskabet har den 15/1 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Der klages over, at selskabet ikke kan tilbyde dækning for vand- og strømspild i forbindelse med en anmeldt hærværksskade.

Sagen skal vurderes over klagerens Fritidshusforsikring, der blev tegnet med ikrafttræden den 1. marts 2023. Policen fremlægges som Bilag A.

Forsikringen var tegnet med betingelser 1801. Betingelserne fremlægges som Bilag B.

2.0 Kort sagsfremstilling

Den 21. juni 2023 anmeldte klageren via nettet, at fritidshuset havde været udsat for hærværk. Af anmeldelsen fremgår det blandt andet at '*Åben for al vand og for al strøm, komfur, varmeovn mv. Komfur ødelagt, emhætte ødelagt, ovenlys ødelagt. Opdaget den 10. juni 2023*'. Anmeldelsen fremlægges som Bilag C.

Med anmeldelsen fulgte kopi af opgørelser fra henholdsvis vandforsyningen og el-leverandøren.

Opgørelserne fremlægges som Bilag D.

Den 22. juni 2023 var selskabet i telefonisk kontakt med klageren, og i den forbindelse blev det blandt andet oplyst, at der ikke var skader på døre eller vinduer, og at lejer måske skulle have glemt at låse døren. Fritidshuset er udlejet af Novasol, der dog ikke vil anerkende at skulle erstatte skaderne.

Endvidere fremgik det af samtalen, at komfuret ikke fejlede noget, men at emhætten var brændt sammen. Klageren oplyste endvidere, at der havde været et stort vandforbrug, og til dette meddelte selskabet, at forbruget ikke var omfattet af forsikringen. Referat af samtalen fremlægges som Bilag E.

Den 10. oktober 2023 sendte selskabet en mail til klageren, hvori selskabet blandt andet anerkendte dækningen for emhætten og ovenlysvinduet over forsikringen. Endvidere meddelte selskabet, at vand og elforbruget ikke var dækket over forsikringen. Mailen fremlægges som Bilag F.

Klagerens rådgiver rettede den 29. november 2023 henvendelse til selskabets assurandør, og i denne henvendelse gjorde rådgiveren indsigelser mod den trufne afgørelse. Udskrift af mailen fremlægges som Bilag G.

Skadeafdelingen svarede assurandøren, hvorefter der var en længere korrespondance mellem selskabets assurandør og klagers rådgiver. Denne korrespondance fremlægges som Bilag H.

På baggrund af assurandørens sidste henvendelse til skadeafdelingen, sender selskabet den 27. december 2023 en mail til klagerens rådgiver, hvori selskabet fastholder, at der ikke er dækning for vand- og eltab under hærværksdækningen.

Afslutningsvis henviser selskabet klageren til at rette henvendelse til selskabets klageansvarlige afdeling, hvis klageren fortsat ikke var enig i afgørelsen. Mailen er fremlagt af klager som Bilag 4.

Med mailen fulgte et link til Ankenævnets kendelse nr. 77639. Kendelsen er fremlagt af klager som Bilag 5.

Herefter indbragte klageren sagen for Ankenævnet.

3.0 Betingelserne.

Af betingelsernes pkt. 4.3 fremgår blandt andet følgende:

'Forsikringen omfatter følgende bygningsdele, hvis de tilhører dig:

Bygninger inkl. Fastmonterede bygningsinstallationer

- *Garager, carporte, hobbydrivhuse, redskabsskure og andre småbygninger inkl. faste installationer og fundamenter samt plankeværker, stakitter og murede hegn inkl. fundamenter*
- *Verandaer, altaner, udvendige trapper, terrasser, balkoner, solafskærmning, pergolaer og andre åbne trækonstruktioner. Derudover pilotering af træ, sternbeklædning, vindskeder, tilhørende dæklistes og fritragende uafdækkede spær, bjælke og remender. Træbeklædning/-beklædning af kældre med tilhørende underlag af træ*
- *Vægmalerier, relieffer og anden udsmykning på bygning. Haveskulpturer, solure, fuglebade, flagstænger, antenner og lignende, der er fastmonteret på støbt fundament. Medforsikret svømmebassin og udendørs spa med tilhørende faste installationer.'*

Der er endvidere en række undtagelser for hvilke bygningsdele, der ikke er omfattet af dækningen. Disse er ikke relevante i denne sag.

Under punktet forsikringen dækker, fremgår blandt andet følgende:

'Udstrømning af væske

Vand, olie, kølevæske og lignende fra rør og forbundne installationer, der tilfældigt og pludseligt strømmer ud. Det gælder også fra køle – og fryseanlæg samt beholdere og akvarier på 20 l. og derover.

Tyveri og hærværk

Tyveri og hærværk forvoldt af personer uden lovlig adgang til forsikringsstedet

Påkørsel mv.

Påkørsel, nedstyrtning eller væltede ting, der udefra beskadiger de forsikrede bygninger Anden pludselig skade

Anden pludselig skade, som ikke kan henføres til forsikringens øvrige dækninger, undtagelser eller begrænsninger.'

Pludselig skade er nærmere defineret i en faktaboks.

4.0 Bevisbyrde

Efter dansk rets almindelige bevisbyrderegler er det den, der rejser et krav mod andre, der skal dokumentere at kravet er berettiget samt sandsynliggøre størrelsen og rigtigheden af sit krav. I relation til krav mod forsikringsselskaber er denne regel lovfæstet i Forsikringsaftalelovens § 22.

5.0 Selskabets vurdering

Af de foreliggende oplysninger fremgår det blandt andet, at klageren den 21. juni 2023 anmeldte, at der var begået hærværk på fritidshuset, herunder havde hærværksmændene ladet vandet løbe samt forbrugt elektricitet.

Nærværende klage vedrører alene spørgsmålet om, hvorvidt selskabet skal yde erstatning for det vandtab og det el-spild, som klageren har oplevet i forbindelse med hærværket.

Skaden skal vurderes over betingelsernes pkt. 4.3, der indledningsvis opremser, hvilke bygningsdele, der er omfattet af dækningen. Vand og elektricitet er ikke nævnt i denne opremsning.

Idet vand og elektricitet ikke er omfattet af de dækningsberettigede bygningsdele, vil selskabet ikke skulle tilbyde erstatning for klagerens tab i forbindelse spildet.

Denne opfattelse er i overensstemmelse med Henning Jønssons bog 'Husejerforsikring & ejerskifteforsikring en kommentar' 3. udgave kapitel 3 side 20.

Overskriften på kapitlet er: 'Hvilke bygninger og genstande er dækket af forsikringen', og på side 20 nederst er følgende anført:

'Derimod er olie, vand, el mv. ikke tilbehør'

Hvorefter der er henvist til to tidligere kendelser fra Ankenævnet.

At olie, vand og el ikke kan betragtes som tilbehør, medfører, at det ikke er en del af de dækningsberettigede genstande.

Herudover er det selskabets opfattelse, at vurderingen af, at tabene ikke er omfattet af fritidshusforsikringen, ligeledes er underbygget af Nævnets kendelser nr. 56707 fremlægges som Bilag I, nr. 59707 fremlægges som Bilag J, nr. 67577 fremlægges som Bilag k, samt kendelse nr. 77639 Klagers bilag 5.

I disse kendelser fandt nævnet, at tab af vand ikke var omfattet af de tegnede forsikringer.

Selskabet vil derfor ikke kunne tilbyde dækning i denne sag."

Klagerens repræsentant har i brev af 2/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Det fastholdes, at udstrømningen af vand er dækket af forsikringen, jf. betingelsernes punkt 4.3. Det gøres tillige gældende, at koncipistreglen finder anvendelse, såfremt nævnet finder, at der er uklarhed om dækningsomfanget.

Forbrug af strøm er ikke opregnet i punkt 4.3., hvorfor denne del af kravet frafaldes.

Kravet kan derfor opgøres således pr. d.d.:

Vandforbrug kr. 35.000

Juridisk ass. kr. 8.750

I alt kr. 43.750"

Ankenævnet for Forsikring

5.

100920

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår af klagerens skadeanmeldelse af 20/6 2023:

"Beskriv skaden

Åben for al vand, og for al strøm, komfur, varmeovene mv. Komfur ødelagt, emhætte ødelagt, ovenlys ødelagt. Opdaget den 10. juni 2023. Stort strømforbrug og stort vandforbrug. Svinet over det hele. Fjernsyn stjålet, støvsuger stjålet, grill stjålet og diverse sengetøj og tæpper stjålet."

Det fremgår af selskabets telefonnotat af 22/6 2023:

"Talt med hr. ft. Ft. oplyser at der er ingen skader på dør eller vinduer, og at lederen måske har glemt at låse døren eller glemt at lukke for et vindue. Dette betyder at bygningen sandsynligvis ikke har været forsvarligt aflåst. Ft. har meldt indbruddet/hærværket til politiet. Ft. har haft elektriker på besøg, og han nævner at komfuret ikke fejler noget, men at emhætten er brændt sammen samt ovenlyset er ødelagt. Ft. har selv ryddet op. Ft. nævner at der var åben for al vand i alle vandhaner, og der er derfor høj forbrug, jeg har oplyst at det dækker vi ikke, og jeg har heller ikke lovet dækning på alt andet, da jeg vil undersøge sagen nærmere. Der er ingen skader på gulv eller vægge, eneste skade på bygningsforsikringen er emhætte og ovenlyset. Novasol udlejningsfirmaet vil ikke dække skaderne. Jeg har ikke snakket med indbo endnu ift. de stjalne genstande, da jeg vil kigge nærmere på sagen i morgen. Ft. oplyser at han ikke har været i sommerhuset i 10 dage, og skaden er sket mellem d. 22. og 25. maj. Sommerhuset har været lejet frem d. 22. maj, og ft. opdager skaderne d. 26. maj."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"4.3 Stormskade mm./Anden pludselig skade

Forsikringen omfatter følgende bygningsdele, hvis de tilhører dig:

Bygninger inkl. fastmonterede bygningsinstallationer.

- Garager, carporte, hobbydrivhuse, redskabsskure og andre småbygninger inkl. faste bygningsinstallationer og fundamenter samt plankeværker, stakitter og murede hegn inkl. fundamenter.
- Verandaer, altaner, udvendige trapper, terrasser, balkoner, solafskærmninger, pergolaer og andre åbne trækonstruktioner. Derudover pilotering af træ, sternbeklædninger, vindskeder, tilhørende dæklister og fritragende uafdækkede spær, bjælke og remender. Træbeklædning/-belægning i kældre med tilhørende underlag af træ.
- Vægmalerier, relieffer og anden udvendig udsmykning på bygning. Haveskulpturer, solure, fuglebade, flagstænger, antenner og lignende, der er fastmonteret på støbt fundament. Medforsikret svømmebassin og udendørs spa med tilhørende faste installationer.

...

Forsikringen dækker:

Udstrømning af væske

Vand, olie, kølevæske og lignende fra rør og forbundne installationer, der tilfældigt og pludseligt strømmer ud. Det gælder også fra køle og fryseanlæg samt beholdere og akvarier på 20 l og derover.

Tyveri/Hærværk

Tyveri og hærværk forvoldt af personer uden lovlig adgang til forsikringsstedet.

Påkørsel mv.

Påkørsel, nedstyrtende eller væltende ting, der udefra beskadiger de forsikrede bygninger.

Anden pludselig skade

Anden pludselig skade, som ikke kan henføres til forsikringens øvrige dækninger, undtagelser og begrænsninger.

For anden pludselig skade gælder særlige forhold vedrørende selvrisko, se afsnit 6.

Pludselig skade: En skade, som skyldes en udefra kommende og øjeblikkelig virkende årsag. Årsag og virkning skal ske samtidig."

Nævnet udtaler:

Klageren har anmeldt hærværk begået i klagerens sommerhus. Klageren ønsker, at forsikringen dækker vandspild i forbindelse med hærværket og juridisk bistand til forsikringssagen. Selskabet har afvist klagerens krav.

Klageren har anført, at hærværksmændene lod vandet løbe, og at udstrømning af vand er dækket efter forsikringsbetingelsernes punkt 4.3. Selskabet har henvist til ankenævnskendelser, der ikke har enslydende forsikringsbetingelser. Klageren har anført, at koncipistreglen finder anvendelse, hvis der er uklarhed om dækningsomfanget.

Selskabet har anført, at vand ikke er omfattet af de dækningsberettigende bygningsdele, hvorfor selskabet har afvist dækning for vandspild. Selskabet har henvist til, at det fremgår af "Husejerforsikring & ejerskifteforsikring – en kommentar" af Henning Jønsson, at olie, vand, el. m.v. ikke er tilbehør.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 4.3, at forsikringen dækker "vand, olie, kølevæske og lignende fra rør og forbundne installationer, der tilfældigt og pludseligt strømmer ud. Det gælder også fra køle og fryseanlæg samt beholdere og akvarier på 20 l og derover".

Ankenævnet for Forsikring

7.

100920

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at merudgifter som følge af vandtabet ikke er dækket af forsikringen, hvorfor nævnet ikke kan kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der ud fra en sproglig fortolkning ikke er tale om tilfældig udstrømning af vand, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 4.3, når en gerningsmand som led i sit hærværk åbner for vandhanerne og lader vandet løbe. Det bemærkes, at forsikringsbetingelserne er tilstrækkeligt klart formuleret.

Nævnet bemærker, at forsikringen dækker hærværket, men at der kun er dækning for skade på bygninger inkl. fastmonterede bygningsinstallationer oplistet i punkt 4.3. Vand – der kommer fra en vandhane – er ikke en bygningsinstallation.

Henset til sagens udfald har nævnet ikke grundlag for at pålægge selskabet at dække klagerens udgifter til repræsentant.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck